

B.A.R.

II
19230

PROCENT, PROMIL, INTERESE

ȘI

TEORIA CONTURILOR CURENTE

DE

I. C. PANTU

PROFESOR LA ȘCOALA SUPERIOARĂ DE COMERCIU.

EDIȚIA a II-a PRELUCRATĂ ȘI COMPLETATĂ



BRAȘOV
EDITURA LIBRĂRIEI CIURCU

1910.

124 D. 1910

*pentru bibliotecă: „Academiei române”
Autent.*

PROCENT, PROMIL, INTERESE

ȘI

TEORIA CONTURILOR CURENTE

DE

I. C. PANTU

PROFESOR LA ȘCOALA SUPERIOARĂ DE COMERCIU.

EDIȚIA a II-a PRELUCRATĂ ȘI COMPLETATĂ.



BRAȘOV
EDITURA LIBRĂRIEI CIURCU

1910.

TOATE DREPTURILE REZERVATE.

TIPOGRAFIA CIURCU & COMP. BRAȘOV.

PREFAȚĂ.

În anul 1897 am publicat, în revista „*Transilvania*”, (Anul XXV, Nr. 9 și 10, pag. 171—214), un tractat despre *conturile curente* și am extras un număr limitat de exemplare, ca să pun la îndemâna elevilor mei dela școala superioară de comerț o broșurică și astfel să fac o înlesnire oarecare instrucțiunii la studiul contabilității. Broșurica a fost o modestă lucrare de 46 de pagini și era menită să nu iasă afară din cercul școlarilor mei.

Luând însă comerțul nostru de bancă un mare avânt, broșurica mea a început să fie consultată și de alți particulari, cari doriau să se instruiască în științele comerciale. În chipul acesta, în scurtă vreme, s'au trecut toate exemplarele. E mult de atunci și de și am fost rugat din atâtea părți, ca să tipăresc din nou acea carte, totuș d'abia astăzi mă găsesc în situație de a putea îndeplini acest lucru.

La noi, la un popor tânăr, când se scrie o carte de știință, sau peste tot o carte de instrucție, e bine să se țină socoteală nu numai de pura știință, ci și de gradul de cultură și de trebuințele practice ale poporului nostru și totdeauna să fie astfel scrisă, în cât să poată fi folosită și în școală. Încă nu am ajuns acolo, ca să putem scrie două sau chiar și trei cărți asupra aceluiaș obiect pentru două sau trei clase de cetitori.

Este adevărat, că această împrejurare detrage întru câtva din valoarea cărții, dar n'avem ce să facem, numai așa putem răsbi în situația în care ne aflăm, numai așa putem „cu cheltuială mică materială să ajungem la rezultate mai mari”, fiind de folos mai multora deodată.

Purcezând din această convingere, — în desele mele excursiuni făcute în diferite centre comerciale, în diferite contoare la comercianți de mărfuri, la bancheri, bănci și la fabrici, atât aici la noi cât și în România, — am căutat să mă informez și să studiez, cum se aplică de fapt în practică diferitele ramuri ale științelor comerciale.

*

Astfel, văzând aplicarea practică a științelor comerciale, adunând în parte și *terminalogia* întrebuințată în practică și ținându-mă în curent cu dezvoltarea științelor la alte popoare, am publicat mai multe cărți speciale între care se numără și cartea prezentă, completată la 10 coli de tipar. Ținând socoteală de împrejurările noastre, am dezvoltat mai pe larg cele două capitole dela început adecă *procentele* și *interesele*, am adus o mulțime de exemple practice pe care le-am rezolvit, arătând purcederea la calculare precum și rezultatele. De asemenea am tractat pe larg depunerile spre fructificare, afacerile de cec și clearing, instituțiile de casse de păstrare și mijlocirea clearing-ului prin poștă, afacerile de cec la bănci și în fine de tot amănunțit și practic, am dezvoltat scontul, reescontul și lombardul.

Jumătate din cartea mea se ocupă cu relațiile de cont curent, lămurind, cred, destul de temeinic, acest capitol atât din punct de vedere al contabilității, cât și din punct de vedere de drept și al aritmeticei. Mi-am dat silința să arăt modul cel mai practic, ce are să fie urmat la calcularea intereselor în cont curent după diferitele metode. Cu deosebire am dat o mare extindere calculării cu două feluri de procent, care, în timpul din urmă, este foarte mult întrebuințată în relațiile afacerilor de bancă. Am arătat diferitele proceduri urmate în practică, am constatat greșelile ce se fac de mulți practicieni, probând neesactitățile prin rezultatele greșite și divergente, ce se capătă și în fine am arătat metoda corectă de calculare.

Multe exemple,¹⁾ ce sunt introduse în cartea mea, precum și toate calculările sunt o părticică din cursul meu predat la școala superioară de comerț; ele au fost rezolvite și controlate de elevii mei la prelegeri în decursul celor doi ani din urmă.

O inovațiune, pe care însă deocamdată n'am dezvoltat-o în cuprinsul cărții, nevrând să mă abat prea mult dela modul de procedură în calculare, introdus în practică și în toate cărțile de specialitate, am amintit-o la pag. 96 și o dezvolt într-o câțva în această prefată, luând de bază un exemplu din carte.

În cartea mea „Știința Conturilor“, publicată în 1907, scrisă și explicată pe baza teoriei materialiste a contabilității, am arătat că *conturile de persoane sunt conturi pur statistice*, conținând în stânga, adecă în

¹⁾ Toate exemplele, afară de patru adaose la sfârșit, cari sunt luate din cărți străine, sunt compuse și aranjate de mine.

Debit totdeauna un plus, iar în *Credit* un minus al averii noastre. Aplicând această teorie și la calcularea conturilor curente și rezolvind mai multe exemple în decursul prelegerilor, m'am convins, că elevii înțeleg mai ușor și mai temeinic tot rostul acestor calculări.

Lucrul este foarte simplu și se reduce la două reguli generale:¹⁾

1. Fiind sumele de bani din *Debitul* (+) unui cont sume active pentru noi (+), urmează în mod firesc că și Numerii de interese reprezintă un *activ* sau *avere pozitivă*, prin urmare și interesele vor fi un activ.

2. Fiind sumele de bani din *Creditul* (—) unui cont sume pasive (—) pentru noi, urmează că și Numerii de interese sunt un *pasiv* sau *avere negativă*, prin urmare și interesele vor fi un pasiv.

Din aceste două reguli generale rezultă următoarele patru constatări, patru reguli speciale:

- Numerii progresivi* (= *Numerii de interese*) din *Debitul* unui cont sunt totdeauna *Numeri pozitivi* (+).
- Numerii retrograzi* (= *Numerii de scont și Numerii roșii*) din *Debitul* unui cont sunt totdeauna *Numeri negativi* (—).
- Numerii progresivi* (= *Numerii de interese*) din *Creditul* unui cont sunt totdeauna *Numeri negativi* (—).
- Numerii retrograzi* (= *Numerii de scont și Numerii roșii*) din *Creditul* unui cont sunt totdeauna *Numeri pozitivi* (+).

Aplicând aceste patru reguli simple la exemplul nostru din carte Nr. IV dela pag. 102, unde este calculat după metoda progresivă cu Numeri roșii, și arătând aici numai Numerii (să se urmărească cu toată băgarea de seamă exemplul la pag. 102) avem:

Debit +	Credit —
Numeri de interese: + 4732	Numeri de interese: — 2625
+ 612	— 5514
+ 983	— 3085
+ 1567	— 324
+ 300 + 8194	— 1695
Numeri de scont (roșii): — 110	— 170 — 13413
— 1058 — 1168	Numeri de scont (roșii): + 228
+ 7026	+ 140 + 368
	— 13045

¹⁾ Partea aceasta din prefată se va înțelege numai după ce se va fi parcurs din carte materialul dela pag. 83 — pag. 109.

Avem deci în total Numeri pozitivi în Debit: + 7026
 „ negativi „ Credit: — 13045

rezultă aşadară un sald de Numeri negativi: — 6019, din care sald, divizat cu divizorul fix pentru 6%, adică cu 60, se capătă $6019 : 60 = 100.32$ franci ca interese negative, adică de scris în partea Creditului (—) din contul curent. Acest rezultat este identic cu rezultatul dela pag. 102.

Să luăm exemplul Nr. VI, dela pag. 104, unde e o calculare retrogradă:

Debit +	Credit —
Nri retrograzi (descont): — 191	Nri retrograzi (descont): + 75
— 108	+ 768
— 378	+ 1393
— 6493	+ 1390
— 1010	+ 1812
— 5290	+ 1047
— 6781	+ 1531
— 3300 — 23551	+ 1940 + 9956
Nri progresivi de corec- tură pe 180 de zile dela sumele de bani din Debit f. 16986.03	Nri progresivi de corec- tură pe 180 de zile dela sumele de bani din Credit f. 12778
+ 30575	— 23000
+ 7024	— 13044

Avem deci în total Numeri pozitivi în Debit: + 7024
 „ negativi „ Credit: — 13044

rezultă aşadară un sald de Numeri negativi — 6020, care sald, divizat cu 60, ne dă $6020 : 60 = 100.35$ franci ca interese negative, adică de scris în partea Creditului (—) din contul curent. Acest rezultat este identic cu rezultatul dela pag. 104.

Să luăm mai departe exemplul Nr. VII dela pag. 108, unde e o calculare după metoda de scară mai obișnuită în practică.

Debit +	Credit —
Nri progresivi (de int.) + 185	Nri progresivi (de int.) — 30
+ 394	— 113
+ 145	— 427
+ 532	— 66
+ 233 + 1489	— 1327
Numeri retrograzi sau de scont	— 2878
— 2104 ¹⁾	— 11
— 615	— 322
	— 89
	— 143 — 5406

Avem deci în total Numeri în Debit: — 615 (au devenit negativi în urma „ Credit: — 5406 corectărei dela — 2104)
 rezultă aşadară un sald de Nri negativi: — 6021, care este identic cu rezultatul de pe pag. 108.

În fine, să luăm exemplul Nr. VIII. dela pag. 109, unde e calculat după metoda de scară, întrebuințată mai rar în practică:

Debit +	Credit —
Nri progresivi de int.: + 185 + 185	Nri progresivi de interese: — 5406
Nri retrograzi de scont: — 436 ²⁾	Nri retrograzi de scont: + 23
— 192	— 5383
— 195 — 823	
— 638	

Avem deci în total Numeri în Debit: — 638 (au devenit negativi în urma „ Credit: — 5383 corectărei dela — 823)
 rezultă aşadară un sald de Nri negativi: — 6021, care este identic cu rezultatul dela pagina 109.

¹⁾ Acești Numeri în contul Nr. VII dela pag. 108 s'au scris pentru corectare în partea de Credit a Numerilor, dar aici ne ținem de *regula noastră simplă* b).

²⁾ Acești Numeri în contul curent Nr. VIII la pag. 109 s'au scris pentru corectare în partea de Credit a Numerilor. Noi aici ne ținem de *regula simplă* b).

Calcularea în felul acesta, deși logică, clară și foarte lesne de înțeles, totuși nu se găsește introdusă nicăieri în practică și nici în cărțile de specialitate¹⁾. Lumea încă și acum se ține de *formalismul*, introdus de multă vreme, deși explicarea prin exemple din această prefată este cu mult mai simplă și mai clară, bazată pe cele mai elementare cunoștințe de aritmetică.²⁾ Nici eu nu am introdus-o încă în textul cărții, nevrând să mă abat deocamdată dela procedura de calculare, uzitată în practică. Amintesc acest fel de calculare în prefată — ne având o foaie specială românească, care să dea loc și la astfel de discuții și cercetări — ca o calculare corectă, carea negreșit va face cele mai bune servicii în școală, deoarece se poate explica prin patru reguli scurte și foarte simple.

Aranjarea materialului în cartea de față este cu totul tot nouă. În partea I. și II. aduc foarte multe exemple, cari toate sunt *pe deplin* rezolvite, iar în partea a treia, spre deosebire de alte cărți germane și franceze, am adaus *probleme*, cari au să fie rezolvite, *arătând rezultatele parțiale de Numeri, curtaș, comisiune și spese* și în fine arătând și rezultatul total. Această împrejurare va fi de folos cu deosebire începătorilor și aceloră, cari vor voi să se inițieze singuri în calcularea conturilor curente și le va da prilej, să facă bune deprinderi controlându-se în privința rezultatului.

Observând, că în practică s'au introdus fel de fel de termini, unii nu tocmai corespunzători, iar alții greșiți, i-am supus unui control sever și am ales terminii cei mai potriviți atât generali, cât și speciali românești. Până la publicarea unei terminologii mai mari și complete, pentru care adun material de mai multă vreme, se va putea orienta orișicine în mare parte și după terminii folosiți în cartea aceasta. O unificare a terminilor comerciali este de dorit. E timpul ca în publicațiile noastre să înceteze multele neconsecvențe, căci și azi vedem prin bilanțuri publicându-se expresia: *contabil*, apoi *scont* și îndată *reescompte*, sau *comptabil* și *escont* etc., deasemenea cuvântul cambiu, în loc de *cambie*, sau combinația de tot neromânească: Giro-Conto, în loc de *contul de giro* sau *de gir*, întocmai cum am zice Cassa-Conto, în loc de *Contul Cassa* etc.

¹⁾ O bibliografie a scrierilor streine consultate se găsește la sfârșitul acestei cărți.

²⁾ Regulele de mai înainte se pot aplica și la două feluri de procent.

Astfel am căutat să întrebunțez terminii comerciali cei mai potriviți, să dau definiții scurte și clare și să explic și să tractez întreg materialul, întru cât s'a putut, într'o limbă poporală.

Ca încheiere, recomand cartea mea tuturor, cari se interesează de afaceri de bancă, sau au daraveri cu diferitele casse de economii și bănci, precum și funcționarilor în branșa comercială, cari doresc să se țină în curent cu știința. Acest lucru este neapărat de lipsă, căci făcând cineva an de an câte un mic extras, din ceea ce a învățat în școală, ajunge în cele din urmă la un extras așa de neînsemnat, încât afară de partea pur tehnică, o simplă rutină, nu va mai ști nimic, nu va fi la înălțimea chemării sale și nu se va deosebi de locul locului de rutinarii, cari n'au învățat nici când o școală sistematică.

Un funcționar, care nu se ocupă cu specialitatea sa și după ce a ieșit din școală, unul care nu cetește, dovedește că nu se prețuește pe sine și nu pune preț nici pe interesele mammarilor săi; un astfel de funcționar nu merge înainte, dar nu stă nici pe loc, ci — de bunăseamă — dă îndărăpt.

Brașov, 1 Martie 1910.

Autorul.

Greșeli observate:

La pagina 4, în titlul §. 3, să se cetească *mărfuri*.

" " 6, șirul al 13-lea de sus, în loc de *matrică*, să se cetească *metrică*.

" " 17, șirul al 13-lea de jos să se zică: venitul pe cei 10 ani din urmă.

" " 16, jos rezultatul este: 8.125%.

" " 26, șirul 16-lea de sus în loc de *adasul* să se cetească *adausul*.

" " 64, șirul întâiu de jos în loc de *ile* să se cetească *zile*.

P. S. Să se rectifice în cartea mea „*Știința Conturilor*“, publicată în 1907, următoarele greșeli:

La pagina 270, șirul al 13-lea, cursul este 19.13.

" " 274, cazul cu data 17 Novembre, are să fie trecut *invers*:
Următorii la G. Dobrescu etc.

apoi să se zică: nu *debităm* C^o. Efecte de primit ci C^o. Interim, (să se compare și cu cazul din 20 Novembre, cu care stă în legătură).





Greșeli în prefață:

În prefață la pagina IV, rândul al 2-lea de sus, în loc de terminalogia, să se cetească *terminologia*.

La pag. VIII, rândul al 10-lea de jos, în loc de terminalogii, să se cetească *terminologii*.



I. Procentul și Promilul.

§. 1. Considerații generale.

Sistemul decadic de numerare, având ca bază numărul 10 și multiplii săi 100, 1000. etc., ne înlesnește foarte mult o calculare repede și acomodată pentru viața de toate zilele. Tocmai de aceea aproape toate țările civilizate și-au întocmit măsurile de pond și de capacitate precum și monetele după sistemul decadic și astăzi vedem, că în comerțul universal, prețul mărfurilor, adausurile diferite și scăderile din preț și din pond, se exprimă de obicei în raport cu 100 sau cu 1000 de unități. Nu numai în lumea comercială dar chiar și în știință, și cu deosebire în *economia politică*, în *finanțe* și în *statistică* ne folosim, aproape la fiecare pas, de continue comparațiuni, raporturi și proporții cu numerii 100, 1000, 10,000 etc.

Dacă zicem d. e., că am câștigat la o afacere 15%, aceasta însemnează, că dela fiecare 100 de coroane, mărci sau lei, ce i-am întrebuințat în negoț, am câștigat 15 coroane, mărci sau lei. În cazul de față, am făcut o comparație cu 100 de unități, deci avem o calculare *la sută*, o calculare de procent. Dacă zicem însă, că mortalitatea într'un oraș a fost de 25‰ într'un anumit timp, aceasta însemnează, că tot dintr'o mie de oameni au murit 25 și fiindcă aici s'a făcut comparația cu 1000 de unități avem o calculare *la mie*, sau *promil*.

Numărul, care arată, câte unități sunt a se calcula pentru fiecare *sută* se numește *procent* și se scrie mai prescurtat: % (adecă punându-se 1 între două nuli %), iar *promilul*, scris mai prescurtat: ‰ (adecă punându-se 1 între trei nuli ‰) este acel număr, care arată, câte unități sunt a se socoti pentru fiecare *mie*.

Fiecare procent sau promil se poate deci considera ca un numărator al unei fracțiuni, al cărei numitor este 100 sau 1000. Dacă zicem d. e. 4%, asta însemnează, că 4 se rapoartă la 100 sau 4:100 sau $\frac{4}{100}$; deasemenea 3‰ însemnează 3 la o mie, 3:1000 sau $\frac{3}{1000}$; mai departe $1\% = 10‰$; $1‰ = \frac{1}{10}\%$.

Panțu: „Procent, Promil“, Ed. II.

Calculul procentelor și promilului are diferite aplicațiuni la diverse afaceri comerciale, finanțare și la lucrări statistice, de aceea, înainte de a intra în tractarea amănunțită a acestui calcul, vom explica pe scurt cei mai de căpetenie termeni comerciali, cari indică diverse afaceri, operațiuni și calculări, aplicate foarte des în comerț.

§. 2. Termeni comerciali generali.

Acord sau **concordat** se numește o învoială făcută pentru aranjarea unui comerciant încurcat în afaceri, uneori nu din vina lui, spre a se evita pierderi prea mari, prin declararea unui faliment. Creditorii, caută să facă aranjamente potrivite față cu o casă de comerț, care ar fi nevoită să falimenteze. Se pot prelungi scadențele plăților, se dă moratoriu, sau se poate face o învoială, că să se mulțamească fiecare creditor cu un atâta la sută din pretensiunea sa. (Vezi exemplu 11).

Agio este adausul (*prime, bonification*), iar **disagio** (*perte*) este pierderea, ce se ivește în comerțul cu bani, când d. e. o monedă de aur e mai scumpă ca aceeași monedă de argint sau de hârtie și din contră. Dacă în Italia 100 lire de aur se plătesc cu 106 lire de hârtie se zice că aurul are un agio de 6%, căci 100 lire de hârtie valorează numai 94 lire în aur. Agio poate fi și între monede din două state d. e. între Italia și Franța (vezi *exemplu* Nr. 5).

Anuitate se numește o sumă fixă ce se plătește *anual* pentru amortizarea sau stingerea unui împrumut și anume se plătesc interesele curente și un anumit procent din capitalul împrumutat. Se face o regulă pentru plățirea datoriei în decurs de mai mulți ani, care se numește *plan de amortizare, plan de stingere*.

Bonificație se numește orice scăzământ, ce se acoardă, dacă marfa sosită nu este corăspunzătoare, nu e conform probei, sau conform învoielii avute.

Cauțiunea, garanția pusă pentru luare de întreprinderi în licitație sau pentru ocuparea unor anumite slujbe de încredere: cassieri, perceptori de dare etc., se condiționează adeseori în procente; *supra-oferte*, după ce s'a încheiat licitația, se pot face, până într'un anumit timp, adaugând un 10% sau mai mult peste prețul stabilit prin licitație.

Darea pentru imobili (moșii: pământuri arabile, păduri, case, lacuri etc.) în unele state se socotește în procente dela venitul brut sau net al imobilelor; deasemenea *darea suplentară, adausuri,*

aruncuri către stat, județ sau comună. Darea de cult sau pentru diferite instituții și institute create d. e. spitale, sanatorii, școli speciale, muzee etc. încă se poate stabili în procente în raport cu darea generală.

Dividendă, dividend se numește partea de profit, ce se dă acționarilor în raport cu acțiunile, ce le posed la vre-o societate pe acții sau comandită pe acțiuni. *Supradividendă, extradividendă* se numește un plus, ce se dă acționarilor peste o dividendă fixată de mai înainte; se stabilește d. e. 5% sau 6% dividendă și dacă întreprinderea merge bine, se dă un adaus peste acest procent.

Date statistice se compun tot pe baza procentelor. Astfel de date se refer la populația unei țări, provincii, județ sau oraș, la cultura locuitorilor, la export, import, transit; raportul statistic cu privire la teren: pământ arabil, păduri, livezi, mine, lacuri etc.

Dobândă, interese sau camătă se numește o bonificație pentru folosirea unui capital împrumutat.

Provițiune sau **comisiune** este o remunerație (plată, bonificație), ce se dă *comisionarului* (executorul unei însărcinări a unei *comisiuni*, a unei comande sau a unui ordin), din partea unui *comitent* (dătătorul însărcinării), pentru îndeplinirea unei comande, unui ordin, de regulă ordin de cumpărare sau de vânzare (consemnatar, consignatar) sau de transportarea mărfurilor (speditor). *Provițiune pentru încassarea* unor efecte, polițe, numită și *incasso, incas*, se dă persoanei căreia îi trimitem efecte, polițe, obligații etc., ca să ni le încasseze și suma să ni-o trimită.

Rentabilitate (sau chiar *rentă*) se numește venitul anual curat al unui capital, d. e. venitul unor efecte. Căutarea efectului, care aduce mai mare rentă, se numește *arbitraj asupra rentabilității*.

Samsarie, curtaj, misitie, brokerage este o bonificație, ce se dă *samsarului, curtierului, misitului, brokerului* (se mai zice *agent de schimb, agent de mărfuri*, și *sensal*, uneori *dragoman*) pentru mijlocirea de afaceri și pentru înlesnirea încheerii lor.

Scont, discount, escont se numește dobânda ce se subtrage dintr'o sumă, scadentă mai târziu, de regulă la polițe și la facturi. La calculul procentelor întâlnim numai *scontul de cassa*, acordat la plățirea contantă (cu numărare) a facturilor. Cu scontul în acest sens se aseamănă și *amortizarea anuală*, scăzută la inventar pentru deprețierea mărfurilor și cu deosebirea a mobilierului etc. Scontul de polițe se va tracta separat la calculul intereselor (§ 21).

Tantiemă se numește o bonificație, ce se dă directorilor și funcționarilor în afaceri mari comerciale ca participare la profitul afacerii, pe lângă salariul lor (la bănci, la fabrici și alte întreprinderi).

Vărsăminte se numesc plăți parțiale dintr-o sumă de plătit promisă; la societăți pe acțiuni nu se plătește deodată întreaga sumă nominală a acțiunilor, ci se fac diferite vărsăminte, exprimate în procente la anumite termene d. e. 10% la subscriere, 30% după 2 luni etc. Sunt acțiuni, cari nu se plătesc întregi multă vreme și astfel distingem *nominal subscris* și *nominal real* al acțiunilor. Capitalul acționarilor este deplin *vărsat*, când acțiunile sunt complet achitate.

§. 3. Termeni în comerțul de marfă.

Delcredere (ducroire) este o bonificație, ce se acordă comisionarului de vânzare adecă consignatarului (consemnatarului), pe lângă comisiune, pentru o garanție mai mare, ce o ia asupra mărfurilor primite spre vânzare și vândute. Delcredere se acordă, când consignatarul ia asupra-și garanție și pentru persoanele, cărora le-a vândut marfa consignată (consemnata), că vor plăti; cu alte cuvinte consignatarul *stă bun* (stare delcredere) că trimițătorul mărfii adecă consignantul își va încasa banii dela diferența cumpărătorilor, cărora le-a vândut consignatarul.

Daraua, taraua ($T^{a.}$) este greutatea ambalajului. (= învălitoarea mărfii: saci, coșuri, lăzi, butoaie, sticle, paie etc.) Dacă ambalajul se cântărește în realitate, atunci această greutate se numește: *taraua reală*, tara originală, spre deosebire de *taraua vamală*, *legală* sau *procentuală*, care se exprimă în procente din bruto. Ar fi și greu, ca la vămuri, să se ia taraua reală, de aceea, pe baza experienței, s'a format un *uz*, o *uzanță* (*tara uzuală*), de a se calcula un atâta la sută tara, după felul împachetării d. e. 12% la butoaie etc. Procentele taralei se văd din tariful vamal. Sunt mărfuri, cari se ambalează în cutii, sticle etc. și astfel ambalate se pun într-o ladă mai mare, într'un bal mai mare; în acest caz avem o *supratara*, o *extratara*.

Greutatea brută, (B^{tto} , B^{o} ; *sporco*, S^{co}), greutatea amestecată, este greutatea unei mărfi dimpreună cu greutatea ambalajului.

Greutatea netă, *netto* (N^{tto} , N^{to}), greutatea curată adecă greutatea mărfii fără ambalaj. *Neto* se află dacă scădem taraua din bruto.

Lecaj, culaj, decalo, este o bonificație de pond sau de hectolitr, pentru pierderi la mărfuri, lichide sau moi, (scurgere, prelingere, uscarea).

Pond bun, don, (*bon poids. Gutgewicht*) este o bonificație în pond, ce o acordă fabricanții angroșiștilor și aceștia detailiștilor, pentru a fi despăgubiți de anumite pierderi de pond, întâmplate la vânzare cu coletul sau cu mărunțul.

Refacție, fusti, calo este o bonificație de pond, ce se acordă pentru părți de marfă, ce nu se întrebuințează (cotoare la stafide sau la struguri), s'au se consideră că se strică (la diferitele delicatose). Sub *refacție* se poate înțelege și o bonificație, ce o primim dela tren, pentru transporturi mari, sau în fine o rebonificație de vamă.

Rabat (dela ital. *rabattere* a scădea din nou; în Franța se numește *rabais* și *escompte*); se numește un scăzământ din preț, ce'l acordă fabricile la vânzări mai mari groșiștilor și peste tot clienților buni, cari de mult stau în relații de afaceri cu o fabrică. Rabatul în unele afaceri se socotea *în natură*; chiar și azi sunt mărfuri *rabatate* în natură d. e. cumperi 10 bucăți de o marfă oare care și plătești 9 bucăți sau cumperi 10 bucăți și primești 12 bucăți etc. În țara Bârsei (la Brașov, Săcele) și în România, la munte, se numește *radeș* un adaus în natură (cam 2%) în comerțul cu vite mărunte: oi, berbeci, miei așa că d. e. cumpăr și plătesc 100 de berbeci și contractez doi berbeci pe deasupra, ca *radeș*, și astfel primesc 102 berbeci.

Scont, escont, discount, disconto (în Hamburg se numește și *decor*) este un scăzământ, calculat din valoarea mărfii, dacă cumpărătorul plătește factura imediat, sau peste tot, dacă plătește înainte de termen. Se știe, că mărfurile au în comerț un termen de plată de 2, 3, 4, 6 și uneori mai multe luni și chiar prețul este aranjat pe astfel de termene. Pe când rabatul e o bonificație pentru angroșiști, pentru ca și ei să poată acorda clienților lor unele avantagii, pe atunci *scontul* este o dobândă scăzută pentru plata anticipată. De aceea și există multe cazuri, unde în aceeași factură se acordă rabat și totdeodată și scont.

§. 4. Termeni pentru spese de afacere exprimate în procente.

Asigurare, primă de asigurare este o bonificație, ce o plătește asiguratul asiguratorului (societatea de asigurare) pentru riziul, ce și-l ia asupra-și. Contractul încheiat între ei se numește *poliță* (police,

polizza) de asigurare. Dacă se renunță la o asigurare făcută, atunci asiguratorul dă înapoi o parte din prima de asigurare și această întoarcere a primei se numește *storno* sau *ristorno*.

Avarie se numește paguba, ce se naște prin stricăciuni sau deteriorări ivite la mărfuri în decursul transportului, cu deosebire la transportul maritim. Calcularea avariei și împărțirea pagubei se numește *dispașe*; persoanele experte, cari fac dispașa se numesc *dispașeri* și capătă o remunerație, cam 1% (dispașe), dela asigurator și asigurat în părți egale.

Cărăușie, chirie de transport, fraht se numește suma, ce se plătește pentru transportarea mărfurilor. La transportul maritim se numește *navlu*. Există tarife de transport, indicându-se plata pentru % de kilograme (quintal, q = maja matrică), sau pentru ‰ de kgr. (tonă, t), la o anumită distanță după felul mărfii.

Primaj (Kaplaken) este un adaus exprimat în procente, la frahtul maritim (navlu), care adaus, mai demult se da căpitanului corăbiei, iar de present se dă proprietarului corăbiei, armatorului.

Profit și pierdere. Profit se numește diferența între prețul de cumpărare și cel de vânzare, dacă acesta din urmă este mai mare; iar dacă prețul de cumpărare a fost mai mare, atunci avem pierdere.

Vama este o taxă, ce o încasează statul, când o marfă străină, trecând granița, intră în țară. Vama se plătește în monetă de aur. Când, pentru a ne preocupa aurul, de lipsă, trebuie să dăm mai multă monetă de argint sau de hârtie, se zice că aurul are agio. (Vamă poate fi și de export și de transit).

§. 5. Calcularea procentului și promilului privită din trei puncte de vedere.

Mărimea, dela care avem să calculăm procentele, o numim *sumă*, *capital* sau *cantitate*, care după împrejurări poate fi bani, kilograme, litri etc., și o însemnăm, pentru dezvoltarea explicațiilor cu litera *C*; *procentul* sau *promilul* îl însemnăm cu litera *p*, iar *suma procentelor*, *valoarea procentelor* sau *produsul* îl însemnăm cu *s*.

Suma procentelor (a promilului) sau produsul este mărimea aceea, ce o căpătăm, calculând un atât la sută sau la mie dela o cantitate dată.

Pe lângă aceste trei mărimi (*C*, *p* și *s*) mai avem să luăm în considerare la acest calcul și *numărul fundamental* sau *baza* 100 sau 1000.

Cum vedem, din cele spuse până aci, la calculul procentului sau al promilului, avem cu totul *patru* mărimi. Dacă cunoaștem trei din aceste mărimi totdeauna putem afla pe a patra printr'o simplă proporție, prin regula de trei.

Cantitatea (suma sau capitalul), dela care avem să calculăm procentele, se poate înțelege în trei feluri, ceea ce corăspunde la trei moduri deosebite de calculare, după cum se va lămuri din exemplele, ce urmează:

Cazul 1. *Cantitatea este curată*, adică fără adaugerea sau fără scăderea procentelor.

Să zicem, că avem să calculăm 2% *samsarie* dela Lei 4200.—. (Avem raporturile:) Dacă dela Lei 100 luăm Lei 2 *samsarie*

atunci dela „ 4200 x căpătăm *samsarie*?

(Raportul e direct, deci avem proporția:) $4200 : 100 = x : 2$

din care rezultă ca suma procentelor $x = \frac{4200 \times 2}{100} = \underline{\underline{\text{Lei } 84.—}}$

Modul acesta de calculare, când cantitatea e dată curată, se numește *calcularea procentelor la sută*. Intrebuintând pentru cele trei mărimi semnele amintite mai sus, avem pentru calculări *la sută* următoarea proporțiune generală:

$$C : 100 = s : p$$

Cazul 2. *Cantitatea este mărită* sau *adausă cu suma procentelor* ($C + s$).

Luând din exemplul nostru de mai înainte *cantitatea* (L 4200) *mărită cu suma procentelor* (L 84) avem: L 4284. Fiindcă aici este vorba despre o cantitate mărită, deaceia, pentru a purcede pe deplin corect, trebuie să luăm și numărul fundamental mărit cu procentul ($100 + 2$), căci se știe, că numai mărimi de același fel se pot compara între ele într'un raport (așadară două mărimi curate $4200 : 100$ sau două mărimi mărite $4284 : 102$).

(Avem raporturile:) Dacă dela Lei 102 luăm Lei 2 *samsarie*

„ „ 4284 x

(Raportul e direct, deci avem proporția:) $4284 : 102 = x : 2$

de unde rezultă ca suma procentelor $x = \frac{4284 \times 2}{102} = \underline{\underline{84.—}}$

Modul acesta de calculațiune, când *cantitatea* e dată *mărită*, se numește *calculațiunea procentelor în afară de sută, peste sută*, (en de hors). Intrebuințând literile de mai înainte și pentru cazul al doilea, adică la calculări peste sută, avem următoarea proporție generală:

$$(C + s) : (100 + p) = s : p$$

sau dacă $(C + s)$, adică cantitatea mărită o numim C_1

$$C_1 : (100 + p) = s : p$$

deci $s = \frac{C_1 \times p}{100 + p}$ adică: *suma procentelor peste sută se*

află dacă înmulțim cantitatea mărită cu procentul dat și împărțim cu 100 + p.

Cazul 3. *Cantitatea este micșorată cu suma procentelor* $(C - s)$.

Luând din exemplul nostru de mai înainte cantitatea (L 4200) micșorată cu suma procentelor (L 84) avem L 4116. Fiindcă aici este vorba despre o cantitate micșorată, de aceea pentru a purcede pe deplin corect, trebuie să luăm și numărul fundamental micșorat cu procentul $(100 - 2)$, căci este știut că numai mărimi de acelaș fel se pot compara între ele într'un raport (așadară două mărimi curate 4200:100 sau două mărimi micșorate 4116:98).

(Avem raporturile:) Dacă dela Lei 98 luăm Lei 2 samsarie

$$\frac{98}{4116} = \frac{2}{x}$$

(Avem proporția:) $4116:98 = x:2$

de unde rezultă ca suma procentelor $x = \frac{4116 \times 2}{98} = 84$

Modul acesta de calculare, când *cantitatea* e dată *micșorată*, se numește *calculațiunea procentelor în lăuntru sută, în sută* (en dedans). Intrebuințând literile de mai înainte și pentru cazul al treilea, adică la calculări în sută, avem următoarea proporție generală:

$$(C - s) : (100 - p) = s : p$$

sau dacă $(C - s)$, adică cantitatea micșorată o numim C_2

$$C_2 : (100 - p) = s : p$$

deci $s = \frac{C_2 \times p}{100 - p}$ adică: *suma procentelor în sută se află, dacă înmulțim cantitatea micșorată cu procentul dat și împărțim cu 100 - p.*

Vedem, că în toate trei casurile rezultatul este acelaș, adică L 84 și așa ar trebui considerate calculările și în practică.

În cazul I iu am comparat cantitatea *curată* cu numărul fundamental 100 (curat)

"	"	II-lea	"	"	mărită	"	"	100 + p (102)
"	"	III-lea	"	"	micșorată	"	"	100 - p (98)

Deși o calculare corectă se capătă numai judecând totdeauna dacă cantitatea e *curată*, *mărită* sau *micșorată* și apoi aplicând după cuviință și rațiune una din cele 3 feluri de calculări, cu toate acestea în practică, pentru ușurință în iuțală, se întrebuințează de regulă calcularea luându-se de bază numărul 100.

Pentru a lămuri aceste calculări vom tracta separat fiecare mod de calculare și vom face totdeauna și o comparație între ele (în §§. 6—11).

§. 6. Procent și promil dela (sau la) 100 și 1000.

Folosind tot semnele de mai înainte vom zice:

Suma, capitalul sau contitatea, dela care vom face o calculare de procente o vom însemna cu litera C , care, după imprajurări poate reprezenta diferitele unități precum: bani, kilograme, litri, persoane, locuitori, animale și alte unități ce vin în calculări comerciale și statistice; *procentul* îl vom însemna cu p , iar *produsul, valoarea procentelor sau suma procentelor* cu litera s .

Astfel avem comparația:

Dacă dela 100 de unități se iau p unități atunci „ C (care e $>$ sau $<$ ca 100) se vor lua s unități;

deci vom avea proporția generală cunoscută la pag. 7.

$$C : 100 = s : p$$

Din această proporție putem afla pe cele trei mărimi s , p și C după regula cunoscută la proporții: (o proporție este corectă dacă *productul membrilor interni este egal cu productul membrilor externi*; un membru *intern* este egal cu productul membrilor externi, împărțit cu celălalt membru intern; un membru *extern* este egal cu productul membrilor interni, împărțit cu celălalt membru extern). Din proporția generală rezultă:

$$s = \frac{C \times p}{100} \quad \text{și} \quad s = \frac{C \times p}{1000} \quad . . . 1)$$

sau scriind astfel:

$$s = \frac{C}{100} \times p \quad \text{și} \quad s = \frac{C}{1000} \times p . . . 1)^1)$$

¹⁾ Formula aceasta se mai poate scrie și în chipul următor:

$$s = C \times \frac{p}{100} \quad \text{și} \quad s = C \times \frac{p}{1000}$$

adecă: *suma procentelor se află dacă înmulțim cantitatea cu procentul și produsul îl împărțim cu 100 sau ceea ce este tot atât: împărțim cantitatea cu 100 și produsul îl înmulțim cu procentul.*

[Și: *suma promilului se află dacă înmulțim cantitatea cu promilul și împărțim cu 1000 sau dacă împărțim cu 1000 și înmulțim cu promilul.*]

Tot din proporția generală rezultă:

$$p = \frac{s \times 100}{C} \quad \text{și} \quad p = \frac{s \times 1000}{C} \quad \dots 2)$$

$$C = \frac{s \times 100}{p} \quad \text{și} \quad C = \frac{s \times 1000}{p} \quad \dots 3)$$

§. 7. Exemple pentru aflarea sumei procentelor sau promilului.

Exemplu. Să se calculeze 3% comisiune dela Cor. 2240—.

α) *Rezolvire prin proporție:*

$$\left. \begin{array}{l} 2240 : 100 = x : 3 \\ \text{sau} \quad 100 : 2240 = 3 : x \end{array} \right\} \text{de unde}$$

rezultă, că $x = \frac{2240 \times 3}{100} = \text{Cor. } 67.20$ comisiune.

Această rezolvire, pentru a nu mai face totdeauna o proporție, o vom face după formula, cunoscută de mai înainte:

$$s = \frac{C \times p}{100} = \frac{2240 \times 3}{100}$$

β) *Rezolvire prin calculul conjugat (calculul de catenă):*

$$\begin{array}{l|l} x \text{ Cor. comisiune} & 2240 \text{ Cor., dacă la} \\ 100 & 3 \text{ Cor. comisiune} \\ \hline x = & 67.20 \end{array}$$

γ) *Rezolvire prin reducere la unitate:*

Dacă pentru fiecare 100 Cor. se ia 3 Cor. comisiune, atunci pentru 1 Cor se vine $\frac{3}{100}$ (formula: $s = C \times \frac{3}{100}$), deci pentru C 2240

se va afla comisiunea înmulțind $2240 \times \frac{3}{100} = 67.20$.

δ) *Rezolvire prin aflarea de părți alicvot (practica italiană):*

Dela C 2240 aflăm mai întâiu pentru 1%, ceea ce face C 22.40 (s'a împărțit cu 100 după formula: $s = \frac{C}{100} \times 3$); pentru 3%, înmulțim $C \ 22.40 \times 3 = 67.20$.

Rezolvirea aceasta se aplică mai des în comerțul de toate zilele și este de tot practică.

Exemplu 1. Să se calculeze cât face *suma procentelor* dela Mărci 6735— și anume 100%, 50%, 25%, 1%, 2%, 3%, 4%, 101%, 125%, 150% și 200%.

100% dela M 6735 face M 6735— adică suma întreagă de calculare

50% " " " " " 3367.50 " $\frac{1}{2}$ din suma de calculare

25% " " " " " 1683.75 " $\frac{1}{4}$ " " " "

.....

1% " " " " " 67.35 " a 100-a parte " " = $\frac{6735}{100}$

2% " " " " " 134.70 " de două ori ca mai înainte = 67.35×2

3% " " " " " 202.05 " de 3 ori $\frac{1}{100}$ adică 67.35×3

4% " " " " " 269.40 " 67.35×4 etc.

.....

101% " " " " " 682.35 " $\frac{6735}{100} \times 101$ sau $\left\{ \begin{array}{l} 100\% = 6735 \\ + 1\% = 67.35 \end{array} \right.$
101% = 6802.35

125% " " " " " 8418.75 " $\frac{6735}{100} \times 125$ sau $100\% + 25\%$

150% " " " " " 10102.50 " $\frac{6735}{100} \times 150$ sau $100\% + 50\%$

200% " " " " " 13470— " $\frac{6735}{100} \times 200$ sau $100\% + 100\%$

Exemplu 2. a) Cumpăr azi o marfă cu Lei 3250— dacă o plătesc cu bani gata (contant) îmi lasă vânzătorul un *scont* de cassa de 4%; cât voi plăti?

În acest caz scontul este s adică suma procentelor, și prin ur-

$$\text{mare} \quad s = \frac{3250 \times 4}{100} = 130 \text{ lei.}$$

deci marfa costă pe credit Lei 3250—

scăzând 4% scont . . . „ 130—

cu bani gata va costa. . . Lei 3120—

Exemplul acesta se poate rezolva și după formula $s = \frac{C}{100} \times p$. Aflăm mai întâiu scontul cu 1%, ceea ce se face, dacă împărțim suma de L 3250 cu 100 și apoi înmulțim cu procentul 4.

$$\begin{aligned} 1\% \text{ scont} &= L \ 32\cdot50 \\ 4\% \text{ „} &= \text{„} \ 130\text{—} \text{ sau de 4 ori } L \ 32\cdot50 \\ 5\% \text{ „} &= \text{„} \ 162\cdot50 \text{ sau de 5 ori } L \ 32\cdot50 \text{ etc.} \\ &\dots\dots\dots \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \frac{1}{2}\% \text{ scont} &= 32\cdot50 : 2 = 16\cdot25 \\ \frac{1}{4}\% \text{ „} &= 32\cdot50 : 4 \text{ sau } 16\cdot25 : 2 = 8\cdot125 \\ \frac{1}{8}\% \text{ „} &= 32\cdot50 : 8 \dots\dots\dots = 4\cdot0625 \text{ etc.} \end{aligned}$$

Exemplu 2. b) Am un bal¹⁾ (pachet mare, teanc) de marfă, care cântărește brut kg. 2714; care va fi greutatea netă, dacă se calculează 12% taraua?

$$\begin{aligned} 1\% &= 27\cdot14 \text{ kg.} \\ 12\% &= 27\cdot14 \times 12 = 325\cdot68 \text{ kg. taraua.} \end{aligned}$$

Scăzând taraua din greutatea brută, căpătăm greutatea netă.

Exemplu 3. Cumpăr o marfă cu suma de franci 4280; cât va face proviziunea, ce o plătesc comisionarului, dacă invoiala e făcută pe $2\frac{2}{3}\%$?

$$\begin{aligned} 1\% &= f. \ 42\cdot80 \\ 2\% &= \text{„} \ 42\cdot80 \times 2 = 85\cdot60 \text{ f.} \\ \frac{1}{3}\% &= 42\cdot80 : 3 = 14\cdot266 \\ \frac{2}{3}\% &= 14\cdot266 \times 2 = 28\cdot53 = 28\cdot53 \text{ „} \\ \text{prin urmare} \quad 2\frac{2}{3}\% \text{ proviziune} &= \underline{\underline{114\cdot13 \text{ f.}}} \end{aligned}$$

Dela acelaș exemplu calculată proviziunea cu $\frac{5}{6}\%$:

$$\begin{aligned} 1\% &= \text{f.} \ 42\cdot80 \\ \frac{1}{6}\% &= 42\cdot80 : 6 = 7\cdot133 \\ \frac{5}{6}\% &= 7\cdot133 \times 5 = \underline{\underline{35\cdot66 \text{ f.}}} \end{aligned}$$

Exemplu 4. Intr'o clasă primară, sunt școlari buni 24%, mijlocii 61% și răi 15%; câți școlari sunt de fiecare fel, dacă clasa are 72 de școlari?

$$1\% \text{ din } 72 \text{ de băeți face } \frac{72}{100} \text{ adică } 0\cdot72$$

¹⁾ Balot = pachet mai mic.

$$\begin{array}{rcl} \text{deci} & 0\cdot72 \times 24\% & = 17\cdot28 \text{ sau cu corectură}^1) \text{ 17 băeți buni} \\ & 0\cdot72 \times 61 & = 43\cdot92 \quad \text{„} \quad 44 \quad \text{„} \quad \text{mijlocii} \\ & 0\cdot72 \times 15 & = 10\cdot80 \quad \text{„} \quad 11 \quad \text{„} \quad \text{răi} \\ & \hline & 100\% & = 72\text{—} \end{array}$$

Exemplu 5. Cursul „schimbului“ (change) la Paris arată astăzi pentru Italia 99·25, ²⁾ ceea ce înseamnă că:

$$\begin{aligned} 100 \text{ lire chèque se schimbă la Paris cu franci} & \quad 99\cdot25 \\ \text{deci } 100 \text{ franci valorează în lire Italiene} & \quad 100\cdot75 \end{aligned}$$

Din aceasta cotă rezultă că francii au un *agio* (prime) de $\frac{3}{4}\%$, iar lirele au un *disagio* (perte) de $\frac{3}{4}\%$.

Dacă ar schimba cineva în aceste condiții un cec de franci 20.000 cu un *agio* de $\frac{3}{4}\%$ ar primi 20.150 lire,

$$\begin{aligned} \text{căci } 1\% \text{ din } 20.000 &= 200\text{—} \\ \frac{1}{2}\% &= 100\text{—} \\ \frac{1}{4}\% &= 50\text{—} \\ \text{deci } \frac{3}{4}\% &= 150\text{—} \text{ agio.} \end{aligned}$$

Dacă ar schimba cineva 20.000 de lire după cursul de mai înainte, va să zică cu $\frac{3}{4}\%$ disagio ar primi numai 19850 de franci.

Exemplu 6. Asigur o casă în contra focului pe suma de Cor. 4800 și plătesc primă de asigurare $1\frac{1}{4}\%$ pe an. Cât face asigurarea?

¹⁾ Când e vorba de persoane la socoteli de felul acesta, se ia corectura de lipsă, făcându-se întregi; deasemenea se ia corectura la întregi când e vorba de animale sau obiecte, cari numai întregi se pot afla d. e. vite, case etc., la kilograme sau la bani se ia de regulă corectura pentru două, eventual trei decimale.

²⁾ Se știe că Italia are tot sistemul francez monetar, deci s'ar părea că totdeauna 100 de lire ar trebui să fie primite în 100 de franci, ceea ce s'ar zice, că lirele sunt *al pari* cu francii. Relațiile comerciale, finanțare și politice precum și raportul între oferta și cererea de bani, influențează în continuu asupra cursului. Urmărind cu atențiune cota „schimbului“ (change) dela bursa din Paris, putem observa continue fluctuațiuni de curs. Așa d. e. înainte cu câțiva ani Italia era cotate cu un disagio de 5—6%; altădată s'a observat că Belgia era cotate la Paris cu un mic agio. Mai înainte vreme piețele cu valute de franci erau cotate à vue cu un atât la % prime sau perte, iar uneori *pair* (al pari). Piese de aur încă pot avea agio față de monetele de argint sau față de banii de hârtie din aceeaș țară. Este bine cunoscut că în România înainte de introducerea etalonului de aur exista un agio 18—20%. Și azi în Italia, dar cu deosebire în Grecia este un agio destul de mare la aur.

$$\begin{aligned} 1\text{‰} &= \text{din Cor. 4800} = 4\cdot80 \\ \frac{1}{4}\text{‰} &= \text{a patra parte} = 1\cdot20 \\ 1\frac{1}{4}\text{‰} &\text{ face } = \underline{\underline{6\text{—}}} \text{ sau aranjând după formulă:} \\ s &= \frac{4800 \times 1\cdot25}{1000} = \underline{\underline{6 \text{ coroane } ^1)}. \end{aligned}$$

Exemplu 7. Numărul mijlociu al mortalității anuale (luându-se de bază 10 ani) se numește în *statistică*: coeficientul mortalității. Dela anul 1891—1900 s'a constatat pentru Europa numărul morților (coeficientul) pentru 10.000 de locuitori în următorul chip:

în Norvegia	mor anual	163 persoane	din 10.000 de locuitori
„ Franța	„	215	„
„ Germania	„	222	„
„ Austria	„	266	„
„ România	„	293	„
„ Ungaria	„	299	„
„ Rusia europeană	„	334	„

Din această statistică la 7 state se vede, că coeficientul cel mai mic îl are Norvegia și cel mai mare Rusia.

Luăm *România* cu coeficientul 293. Aceasta însemnează, că din 10.000²⁾ mor pe an cam 293 persoane, *adecă 293 la 10.000* (ar trebui scris 1 între patru nuli) ceea ce e egal cu 29·30‰. În Ungaria coeficientul este 299 de persoane la 10.000 *adecă 29·9‰* sau cu corectură aproape 30‰.

Tema: Care e mortalitatea anuală în Ungaria luând promilul 30‰ și locuitorii cam 19,240.000?

$$1\text{‰} = 19240 \text{ deci } 30\text{‰} = 19250 \times 30 = 577.200$$

¹⁾ Se poate rezolva și altfel: aflăm întâi pentru 10‰ și căpătăm 48 cor. și, fiindcă 1¼ este a opta parte din 10, deaceia pe 48 îl împărțim cu 8 și căpătăm tot 6 *coroane*; tot asemenea pentru 2½‰: aflăm întâi pentru 10‰ și ce căpătăm împărțim cu 4 căci 2½ este a patra parte din 10. Astfel de proceduri, deși arătate de unii teoreticieni, *nu se recomandă* pentru viața practică.

²⁾ Când cazurile de moarte se referă la o anumită boală, atunci comparațiunea se poate face cu o sumă și mai mare de locuitori, așa d. e. cetim: „În Anglia au murit anual 800 de persoane de cancer la 1 milion de locuitori“. sau: „În Ungaria au murit 3277 de persoane de tuberculoză dintr'un milion de locuitori“. Comparația este 800:1.000.000 (sau 8:10.000) și 3277:1.000.000, sau 3277:10.000; aici se vede, că nu e rațiunea de a zice: 3277 persoane, de aceea se face comparație cu 1 milion și se zice ca mai sus, că „3277 de persoane din 1 milion“.

Exemplu 8. Cumpăr printr'un samsar (curtier) niște scrisuri fonciare de Cor. 5467.60; cât voi plăti samsarului, dacă s'a stabilit un curtaj (samsarie) de ½‰?

$$\begin{aligned} 1\text{‰} &= 54676 \text{ sau luând corectura Cor. } 547 \\ \frac{1}{2}\text{‰} &= 54676 : 2 = 27338 \text{ adecă } \underline{\underline{273}} \end{aligned}$$

Exemplu 9. Cât face ¼‰ curtaj dela cumpărarea unor polițe în valoare de fr. 25800—?

$$s = \frac{25800 \times \frac{1}{4}\text{‰}}{1000} = \frac{258 \times \frac{1}{4}\text{‰}}{10} = \frac{258 \times 4}{100} = \underline{\underline{10\cdot32}} \text{ franci.}$$

sau calculat în mod practic:

$$\begin{aligned} 1\text{‰} &= 258 \\ \frac{1}{10}\text{‰} &= 258 \\ \frac{1}{10}\text{‰} &= 258 \times 4 = \underline{\underline{10\cdot32}}. \end{aligned}$$

Exemplu 10. a) Regatul Ungaria are un teritoriu de 324 877 km.□, împărțit astfel: 42% sunt arături, 23½% pășuni și livezi, 1½% grădini, peste 1% vii, 29% păduri, aproape ½% trestiișuri (bălți) și 2½% teritorii neproductive.

$$\begin{aligned} \text{Rezolvire: } 1\% &= 3248\cdot77 \text{ km.}\square \\ 42\% &= 136448\cdot34 \text{ km.}\square \text{ arături etc.} \end{aligned}$$

Exemplu 10. b) Regatul România are un teritoriu de 131.350 km.□, împărțit astfel: 21.1% păduri, 37·5 arături, 10·7% pășune, 4·6%, fânețe 1·6%, livezi și vii, 24·5% teritoriu necultivate.

$$\begin{aligned} \text{Rezolvire: } 1\% &= 1313\cdot50 \text{ km.}\square \\ 37\cdot5\% &= 49256\cdot25 \text{ km.}\square \text{ arături etc.} \end{aligned}$$

Exemplu 11. La un faliment s'a făcut un *concordat*, ca creditorilor să li se plătească 60% din pretensiunile lor. Cât va primi creditorul A, care are creanțe (pretensiuni) la acel faliment în valoare de Lei 3250— creditorul B, care are de încassat Lei 75 și creditorul C, care are de pretins L 45—?

$$\begin{aligned} A \text{ va primi } \frac{3250}{100} \times 60 &= \underline{\underline{\text{Lei } 1950\text{—}}} \text{ și pierde } 40\% \text{ adecă } \frac{3250}{100} \times 40 = \underline{\underline{\text{Lei } 1300\text{—}}} \\ B \text{ „ } \frac{75}{100} \times 60 &= \text{ „ } 45\text{—} \text{ „ } 40\% \text{ „ } \frac{75}{100} \times 40 = \text{ „ } 30\text{—} \\ C \text{ „ } \frac{48}{100} \times 60 &= \text{ „ } 28\cdot80 \text{ „ } 40\% \text{ „ } \frac{48}{100} \times 40 = \text{ „ } 19\cdot20 \end{aligned}$$

Ca probă putem aduna suma primită cu pierderea și vom căpăta pretensiunea d. e. Creditorul A: 1950 + 1300 = 3250 lei.

Exemplu 12. În regatul Ungaria, după statistica statului,¹⁾ sunt: 45% Maghiari, 14.5% Români, 11.6% Germani, 15% Croato-Sârbi, 10.6% Slovaci, 2.2% Ruteni și 1.1% alte naționalități. Câte persoane se vine pentru fiecare naționalitate, dacă suma totală a populației este de 19,240.000 de locuitori?

Rezolvire: 1% = 192400 locuitori

14.5% = 192400 × 14.5 = 2,789.800 de Români.

Să se afle și numărul celorlalte naționalități.

Exemplu 13. În România sunt circa 6.500.000 de locuitori, după publicația oficială din anul 1907. Câți streini se află în România dacă Românii sunt 92%? Streinii fac 8%, prin urmare numărul streinilor este: $s = \frac{6.500.000 \times 8}{100} = 520.000$.

§. 8. Exemple pentru aflarea procentului sau a promilului.

Exemplu 14. O societate cu un capital pe acțiuni de Lei 80.000 realizează într'un an un profit net de Lei 6500; este întrebarea, *cât la sută* face profitul (care e procentul)?

α) Rezolvire prin proporție.

Dacă dela 80.000 lei se profită 6500 lei
atunci „ 100 x

$$80.000 : 100 = 6500 : x$$

$$x = \frac{6500 \times 100}{80.000} = 8.125\%$$

sau aflând pe p din proporția generală cunoscută la pag. 10 vom avea:

$p = \frac{s \times 100}{C}$ adică: procentul (promilul) se află dacă înmulțim suma procentelor cu 100 (1000) și productul îl împărțim cu cantitatea (cu capitalul, cu suma unităților).

β) Rezolvire prin calculul conjugat.

$$\begin{array}{l|l} x (\%, p) & 100 \text{ unități} \\ \hline \text{dacă la } 80.000 & 6500 \end{array} \quad x = \frac{6500 \times 100}{80.000} = 8.125\%$$

¹⁾ Din anul 1900; de regulă la 10 ani se face statistică nouă în toate statele din Europa.

Exemplu 15. Cumpăr o acțiune cu franci 350 (nominalul este fr. 100) și capăt dividendă anuală fr. 17.5; cât la % rentează acțiunea cumpărată?

$$p = \frac{17.5 \times 100}{350} = 5\% \quad \text{sau:} \quad \begin{array}{l|l} x (\text{cât}) & 100 \text{ franci} \\ \hline \text{dacă la } 350 & 17.5 \end{array} \quad x = 5\%$$

Exemplu 16. Cât promil s'a socotit samsarie la cumpărarea unei mărfi de K 9600, dacă s'a plătit samsarie K 480? (K sau C = coroane).

$$p = \frac{480 \times 1000}{9600} = 0.5\% \quad \text{sau:} \quad \begin{array}{l|l} x (\text{cât}) & 1000 \text{ coroane} \\ \hline \text{dacă la } 9600 & 4.8 \text{ Cor. samsarie} \end{array} \quad x = 0.5\%$$

Exemplu 17. Orașul Brașov, după datele statistice din anul 1900, are 36.646 de locuitori, dintre cari sunt:

Români	11.248	deci	30.694%	$p = \frac{s \times 100}{C}$	adecă	$p = \frac{11248 \times 100}{36646} = 30.694\%$
Maghiari	14.115	„	38.517%			
Germani	10.644	„	29.045%			
Alte nații	639	„	1.744%			
	36.646	=	100%			

Comitatul (sau județul) Brașov are 95.565 de locuitori, dintre cari sunt:

Români	33.886	deci	35.458%	$p = \frac{33886 \times 100}{95565} = 35.458\%$
Maghiari	31.191	„	32.638%	
Germani	29.415	„	30.780%	
Alte nații	1.073	„	1.123%	
	95.565	=	99.999 = 100%	

Exemplu 18. O casă cumpărată cu C 48000 aduce în mijlociu un venit anual brut de C 3200 (s'a luat media venitului pe cei 10 din urmă); scăzând 25% din acest venit brut, căpătăm un venit net de C 2400; ne întrebăm *cât la sută* (p) aduce casa?

Întâi calculăm 1% dela C 3200, ceea ce face C 32.—

Prin urmare 25% face $25 \times 32 = 800$ coroane.

Așadară dela K 3200 — 800 = 2400 cor. venit net.

Trecem acum la aflarea procentului de venit:

$$p = \frac{s \times 1000}{C} \quad \text{adecă} \quad \frac{2400 \times 100}{48000} = 5\%$$

Prin calculul conjugat:

$$\begin{array}{l|l} x \text{ K} & 100 \text{ K} \\ \hline 48000 & 2400 \text{ K} \end{array} \quad x = \frac{100 \times 2400}{48000} = 5\%$$

Exemplu 19. Am un capital mai mare și voesc să cumpăr efecte, astfel, ca să plasez mai rentabil banii mei; ce efect voi cumpăra?

Imi stau la dispoziție următoarele efecte:

- α) Rentă (Nominal 100 Coroane) cupon 4% cursul Cor. 88—
 β) Rentă (Nominal 100 Coroane) cupon 3.5% " " 80—
 γ) Scris funciar român (Nom. 100 Lei) „ 5%—5% dare „ Lei 105—
 δ) Rentă (austro-ungară), unificată (100 fl. v. a.) 5%—16% Cor. 98—

Mai întâi să stabilim procentul real la cele două efecte din urmă (γ și δ).

5%—5% dare de cupon este = 4.75%, deoarece

5% interese pe an le privim în cazul present ca C și aflăm pe s ; așadară $s = \frac{5 \text{ cupon} \times 5 \text{ dare}}{100} = \frac{25}{100} = 0.25$

deci avem interese 5—

minus 5% dare 0.25

4.75% este procentul real la γ (scrisuri funciare).

Mai departe 5% interese — 16% dare pe cupon este 4.2%

căci aici aflăm pe s ; așadară $s = \frac{5 \text{ cupon} \times 16 \text{ dare}}{100} = \frac{80}{100} = 0.80$

deci avem interese 5—

minus 16% dare 0.80

4.2— este procentul real la δ.

Căutăm rentabilitatea la cele patru efecte. Calcularea se poate face și prin proporție, dar aci o facem prin calculul conjugat.

- α) $\begin{array}{l|l} x\% & 100 \text{ Cor. rentă} \\ \hline \text{dacă la cursul } 88\text{—} & 4\% \end{array}$ β) $\begin{array}{l|l} x\% & 100 \text{ Cor. rentă} \\ \hline \text{dacă la cursul } 80\text{—} & 3.5 \end{array}$
 $x = 4.545\%$ $x = 4.375\%$

- γ) $\begin{array}{l|l} x\% & 100 \text{ lei scris func.} \\ \hline \text{curs } 105 & 4.75\% \end{array}$ δ) $\begin{array}{l|l} x\% & 100 \text{ Cor. rentă} \\ \hline \text{curs } 98\text{—} & 4.2\% \end{array}$
 $x = 4.523\%$ $x = 4.285\%$

Comparând aceste patru rezultate, constatăm, că rentabilitatea este mai mare, dacă cumpărăm rentă cu cuponul 4%, căci, plătind 88 cor., venitul acestor bani este 4.545 cor. anual. În rândul al doilea vine scrisul funciar (5%—5%), în rândul al treilea renta (3.5%) și mai puțin venit avem, cumpărând rentă austro-ungară.

§. 9. Exemple pentru aflarea cantității (capitalul, suma unităților).

Exemplu 20. Câte kgr. bruto a cântărit o cantitate de marfă, dela care taraua, socotită, cu 13% a făcut kgr. 325?

α) Rezolvire prin proporție.

Dacă la 100 kgr. s'a fixat taraua cu 13 kgr.

atunci dela x „ rezultă taraua 325 „

$$13 : 325 = 100 : x$$

$$x = \frac{325 \times 100}{13} = \underline{\underline{2500 \text{ kgr. bruto.}}}$$

sau aflând pe C din proporția generală, cunoscută la pag. 9. vom avea: $C = \frac{s \times 100}{p}$ adică: cantitatea (capitalul, suma unităților) se află, dacă înmulțim suma procentelor cu 100 (1000) și productul îl împărțim cu procentul.

β) Rezolvire prin calculul conjugat.

$$\begin{array}{l|l} x \text{ kgr. bruto} & 325 \text{ kgr. tara} \\ \hline \text{dacă } 13 & 100 \text{ kgr. bruto} \end{array} \quad x = \frac{325 \times 100}{13} = \underline{\underline{2500 \text{ kgr. bruto.}}}$$

Dând formă comercială pentru o factură avem: $\begin{array}{r} \text{Btto. kgr. 2500} \\ \text{minus Ta. „ 325} \\ \hline \text{Ntto. kgr. 2175} \end{array}$

Exemplu 21. Care-i numărul locuitorilor unui oraș, în care mortalitatea anuală socotită cu 30‰, a fost de 1050 de persoane?

$$\text{Locuitorii adică } C = \frac{1050 \times 1000}{30} = \underline{\underline{35000 \text{ locuitori.}}}$$

Exemplu 22. Arânda anuală brută a unei moșii pentru agricultură a fost Lei 50.000 (media arânzii în cei 10 ani din urmă); scăzând 15% dări și alte cheltueli în sumă de Lei 7500, căpătăm arânda netă anuală de Lei 42.500—; luând, conform împrejurărilor, 5%¹⁾ ca rentabilitate la moșii se naște întrebarea, ce valoare are moșia? Aci avem să aflăm capitalul, ce-l reprezintă moșia, deci

$$C = \frac{s \times 100}{p} \quad \text{adecă} \quad \frac{42500 \times 100}{5} = \underline{\underline{850.000 \text{ lei valoarea moșiei.}}}$$

¹⁾ Atât procentul de venit curat, de rentă la moșii, cât și procentul ce să-l scădem din venitul brut, variază după țări și după împrejurări.

Aceiaș rezultat se capătă prin calculul conjugat:

$$\begin{array}{l|l} x \text{ lei capital} & 42500 \text{ lei arândă} \\ \text{dacă} & 5 \quad 100 \text{ lei} \end{array} \quad x = \frac{42500 \times 100}{5} = \underline{\underline{850.000.}}$$

Exemplu 23. Ce valoare a avut mobilierul unui comerciant, dacă, la inventarul încheiat, calculând 10% *amortizare* pentru *deprețirea* lui, s'a subtras un *scăzământ* de Cor. 238·50? Aici avem să căutăm pe *C*, adică valoarea mobilierului:

$$\text{deci } C = \frac{238 \cdot 50 \times 100}{10} = \underline{\underline{2385}} \text{ de coroane.}$$

Exemplu 24. Pe ce valoare (*C*) a fost asigurat un transport de marfă, pentru care, socotindu-se $1\frac{1}{2}\%$, s'a plătit *primă de asigurare* Cor. 450?

$$C = \frac{450 \times 1000}{15} = \underline{\underline{3000}} \text{ Cor. este valoarea cu care a fost asigurat transportul de marfă.}$$

§. 10. Procent și Promil peste sută și peste mie.¹⁾

De multeori avem să calculăm procentele dela o *cantitate*, dela un *capital* sau dela o *sumă de unități*, care cuprinde în sine și suma procentelor, adică *cantitatea este mărită* cu suma procentelor ($C + s$), deci, în astfel de cazuri, după cum s'a spus și mai înainte la pag. 7, nu vom face comparația cu numărul fundamental 100 și 1000, ci cu $100 + p$ și $1000 + p$; o astfel de calculare se numește *calcularea procentelor peste sută, și a promilului peste mie* (en dehors), pentru care avem formula: $s = \frac{C_1 \times p}{100 + p}$ și $s = \frac{C_1 \times p}{1000 + p}$ dela pag. 8.

Pentru dezvoltarea explicațiilor de lipsă vom porcece dela un exemplu:

Darea unei persoane oarecare dimpreună, cu un arunc din anul acesta de 10%, se urcă la suma Lei 2350·70 anual; cât de mare a fost aruncul?²⁾

¹⁾ Acest paragraf se poate lăsa afară, fiind de natură mai mult teoretică și aplicându-se foarte rar în practică: la calculațiuni precise d. e. stabilirea prețului de vânzare în fabrici etc.

²⁾ La calcularea procentelor peste sută și în sută *pentru fiecare procent trebuie făcută o calculare separată*. (Nu se poate afla rezultatul prin comparație; d. e. 6% aflat în sau peste sută împărțit cu 2 nu corespunde lui 3% în și peste sută; trebuie calculat separat pentru 3%.)

α) *Rezolvire prin proporție:*

$$\begin{array}{l} \text{Dacă dela Lei } 110 \text{— se iau } 10 \text{ Lei arunc} \\ \text{atunci } \text{„ } \text{„ } 2350 \cdot 70 \quad \quad \quad x \text{ „ se vor socoti?} \\ 110 : 2350 \cdot 70 = 10 : x \end{array}$$

$$\text{astfel } x = \frac{2350 \cdot 70 \times 10}{110} = \underline{\underline{213 \cdot 70}} \text{ Lei, adaus anual de dare.}$$

Sau, ca să nu mai tot facem proporție avem formula dela pag. 8.

$$s = \frac{C_1 \times p}{100 + p}$$

β) *Rezolvire prin calculul conjugat:*

$$\begin{array}{l|l} x \text{ lei adaus de dare se vin la} & 2350 \cdot 70 \text{ lei dare totală} \\ \text{dacă la} & 110 \quad 10 \text{ lei adaus de dare} \\ x = \frac{2350 \cdot 70 \times 10}{110} = \underline{\underline{213 \cdot 70}} \text{ lei.} \end{array}$$

Probă: Pentru a face proba trebuie să căutăm suma sau cantitatea curată a dării, adică darea fără arunc; aceasta se află dacă scădem adausul de dare 213·70 lei din darea totală de 2350·70 lei, și, calculând dela suma curată procentele *la sută*, rezultatul trebuie să fie acelaș.

$$\begin{array}{l} \text{Cantitatea mărită este} \quad \text{Lei } 2350 \cdot 70 \\ \text{minus suma procentelor} \quad \text{„ } 213 \cdot 70 \\ \text{Cantitatea curată} \quad \text{Lei } 2137 \text{—} \end{array}$$

Calculând dela această sumă procentele *la sută* avem:

$$s = \frac{2137 \times 10}{100} = 213 \cdot 70 \text{ lei, ca și mai înainte la calcularea } \textit{peste sută} \text{ dela cantitatea mărită.}$$

Exemplu 25. Un oraș, crescând cu 20‰, în anul acesta a ajuns la 110160 de locuitori; cu câți locuitori s'a înmulțit populațiunea orașului?

Aici este vorba de suma mărită, deci

$$s = \frac{110160 \times 20}{1020} = \underline{\underline{2160}} \text{ locuitori creștere.}$$

Probă: De prezent orașul are 110160 de locuitori

$$\begin{array}{l} \text{scăzând creșterea de} \quad 2160 \text{ „ „} \\ \text{avem locuitorii din anul trecut} \quad \underline{\underline{108000}} \text{ „ „ (suma curată)} \end{array}$$

Calculând *la mie* dela *suma curată* avem:

$$s = \frac{108000 \times 20}{1000} = \underline{2160} \text{ adică acelaș rezultat ca și la calcularea de mai înainte } \textit{peste mie} \text{ dela suma mărită.}$$

Exemplu 26. O marfă, ce am cumpărat-o, a costat dimpreună cu 5% spese Cor. 2464—; cât fac spesele?

$$s = \frac{2464 \times 5}{100 + 5} = \frac{2464 \times 5}{105} = \underline{117.33} \text{ coroane.}$$

Prețul curat al mărfii este Cor. 2346.67; calculând dela acest cost 5% *la sută* se capătă tot C 117.33.

Exemplu 27. O marfă cumpărată dimpreună cu 3% comisiune s'a plătit cu Cor. 2307.20; cât face comisiunea?

[Este exemplu dela pag. 10. cu suma mărită adică Cor. 2240 + 67.20].

$$s = \frac{2307.20 \times 3}{103} = \underline{67.20} \text{ cor. comisiune.}$$

Exemplu 28. Vânzând o marfă cu Cor. 5400 am profitat 8%; cât de mare e profitul? Care a fost prețul de cumpărare?

Aici e dat *prețul de vânzare cu profit* cu tot, deci avem calculare *peste sută*:

$$s = \frac{5400 \times 8}{108} = \underline{400} \text{ cor. profit, așadară } \textit{prețul de cumpărare} \text{ este } 5400 - 400, \text{ adică Cor. 5000, care în cazul prezent reprezintă suma curată. Calculând dela această sumă } 8\% \text{ la } \textit{sută} \text{ se capătă tot acelaș rezultat.}$$

$$s = \frac{5000 \times 8}{100} = \underline{400} \text{ cor. profit.}$$

Notă. Profitul se află *imediat*, dacă comparăm și facem diferența între *prețul de cumpărare* și între *prețul de vânzare* (între valoarea de cumpărare și între valoarea de vânzare). Profitul se află *mediat*, dacă cunoaștem procentul și una dintre valori și anume: *dacă cunoaștem prețul adică valoarea de vânzare* și procentul de profit facem *calcularea peste sută* (sau *peste mie*), iar *dacă cunoaștem procentul și valoarea de cumpărare (suma curată)* facem *calcularea la sută*. (Să se observe exemplul de mai înainte 28.)¹⁾

¹⁾ Formule precum și exemple pentru aflarea capitalului mărit, micșorat, curat sau a procentului, dacă ar interesa pe cineva, se găsesc în: *R. Kathrein, Lehrbuch der kaufmännischen Arithmetik, Wien 1895, I. Theil*; sau în *I. C. Kreibitz, Lehrbuch der kaufm. Arithmetik, Wien 1907 I. Theil*.

§ 11. Procent și promil în sută și în mie¹⁾

Dacă avem să calculăm procentele dela o *cantitate*, dela un *capital* sau dela o *sumă de unități*, din care s'a scăzut suma procentelor, adică *cantitatea este micșorată* cu suma procentelor ($C-s$), atunci, după cum s'a spus și mai înainte la pag. 8. nu vom face comparația cu numărul fundamental 100 și 1000, ci cu $100-p$ și $1000-p$; o astfel de calculare se numește *calcularea procentelor în sută și a promilului în mie* (*en dedans*), pentru care avem formula: $s = \frac{C_2 \times p}{100 - p}$ și

$$s = \frac{C_2 \times p}{1000 - p} \text{ dela pag. 8.}$$

Pentru dezvoltarea explicațiilor de lipsă vom purcede dela un exemplu:

Cineva a luat împrumut o sumă de bani pe un an și anume, dupăce i-s'a scăzut 4% scont, a primit în mână Cor. 2760—; câte coroane a fost scăzământul (scontul)?

α) Rezolvire prin proporție:

Dacă dela coroane 96 vin scăzute 4 coroane
atunci " " 2760 " " se vor scădea?
 $96 : 2760 = 4 : x$

$$x = \frac{2760 \times 4}{96} = \underline{115} \text{ coroane scăzământ (scont).}$$

β) Rezolvire prin calculul conjugat:

x coroane scăzământ | 2760 coroane împrumutate
dacă la 96 | 4 coroane scăzământ.

$$x = \frac{2760 \times 4}{96} = \underline{115} \text{ coroane scăzământ (scont).}$$

Probă: Pentru a face proba trebuie să căutăm suma sau cantitatea curată, în cazul de față suma nominală, adică împrumutul scris în obligație sau în poliță (din care sumă s'a scăzut 4% *la sută*); aceasta se află, dacă adaugem scontul (scăzământul) de Cor. 115 la suma micșorată și astfel dela suma curată vom calcula procentele *la sută*; rezultatul va fi acelaș.

¹⁾ Se poate lăsa afară ca și paragraful precedent; aplicare practică vezi la calcularea rabatului în § 12.

Suma sau cantitatea *micșorată* este Cor. 2760.—

+ scontul „ 115.—

Suma sau cantitatea *curată* este Cor. 2875.—

Calculând dela această sumă (curată) procentele *la sută* avem:

$$s = \frac{2875 \times 4}{100} = \underline{\underline{115}} \text{ coroane, adică acelaș rezultat ca și mai în-}$$

nainte la calcularea *în sută dela suma sau cantitatea micșorată*.

Exemplu 29. Achitând o factură cu bani gata, pe lângă o scădere de 4%, scont de cassă, am plătit Lei 3120; cât face scontul? [Este exemplu 2. a) dela pag. 11.]

Se vede destul de lămurit că aici este vorba de suma micșorată,

$$\text{deci } s = \frac{3120 \times 4}{100 - 4} = \frac{3120 \times 4}{96} = \underline{\underline{130}} \text{ Lei scont.}$$

Adunând scontul la suma scontată a facturii, căpătăm suma pe termin a facturii adică Lei 3250, care în cazul prezent este suma curată de calculare. Socotind dela această sumă scontul *la sută* se ajunge tot la acelaș rezultat:

$$s = \frac{3250 \times 4}{100} = \underline{\underline{130}} \text{ lei.}$$

Exemplu 30. O fabrică ia la inventar valoarea mașinilor, după scăderea unei amortizări de 12% deprețiere¹⁾, cu suma de Lei 168300; cât face amortizarea și cât de mare a fost valoarea mașinilor, luate la inventarul din anul trecut?

$$s = \frac{168300 \times 12}{100 - 12} = \frac{168300 \times 12}{88} = \underline{\underline{22950}} \text{ lei amortizare.}$$

Adunând amortizarea la valoarea de inventar 168300 + 22950 căpătăm 191250 lei, ca valoare la inventarul trecut, dela care calculând *la sută* ajungem la acelaș rezultat:

$$s = \frac{191250 \times 12}{100} = \underline{\underline{22950}} \text{ lei amortizare.}$$

Exemplu 31. Dintr'o fortăreață, după o luptă crâncenă, se predă garnizoana, care perzând 260‰ mai numără încă 9250 de soldați capabili de luptă. Câți soldați morți și răniți a avut garnizoana? Care a fost numărul soldaților la începutul luptei?

$$s = \frac{9250 \times 260}{1000 - 260} = \frac{9250 \times 260}{740} = \underline{\underline{3250}} \text{ de morți și răniți.}$$

¹⁾ Mașinile prin întrebuințare *perd din valoarea lor, din prețul lor*, adică se deprețiază.

Adunând morții și răniții la garnizoana, care s'a predat, adică 9250 + 3250 avem numărul combatanților dela început adică 12500 de soldați, care în cazul prezent reprezintă *suma curată*. Calculând, pentru a face probă, 260‰ *la mie*, căpătăm acelaș rezultat:

$$s = \frac{12500 \times 260}{1000} = \underline{\underline{3250}} \text{ de morți și răniți}$$

Exemplu 32. Vânzând o marfă cu Cor. 5358 am pierdut 6%; cât de mare e pierderea? Care a fost prețul de cumpărare?

Aici este dat *prețul de vânzare cu pierdere* cu tot, deci avem o calculare *în sută*:

$$s = \frac{5358 \times 6}{94} = \underline{\underline{342}} \text{ de coroane pierdere.}$$

Adunând pierderea la prețul de vânzare, căpătăm prețul de cumpărare 5358 + 342 = 5700 coroane, care în cazul de față reprezintă *suma curată*. Calculând dela această sumă 6% *la sută* căpătăm acelaș rezultat:

$$s = \frac{5700 \times 6}{100} = \underline{\underline{342}} \text{ de coroane pierdere.}$$

Notă: *Pierderea se află imediat*, dacă comparăm și facem diferența între prețul de cumpărare și între prețul de vânzare (între valoarea de cumpărare și valoarea de vânzare). Pierderea se află *mediat*, dacă cunoaștem procentul și una dintre valori și anume: *dacă cunoaștem prețul de vânzare și procentul de pierdere, facem calcularea în sută (sau în mie)*, iar *dacă cunoaștem procentul și valoarea de cumpărare (suma curată), facem calcularea la sută*. (Să se observe exemplul de mai înainte. 22.)

§. 12. Considerațiuni speciale la calcularea rabatului precum și la alte adausuri făcute pentru prețul de vânzare¹⁾.

Expresiunea *rabat* (dela italianescul *rabattere* = a scădea din nou, ceea ce am fost adaus la preț) s'a explicat și mai înainte la pag. 5. între terminii comerciali, unde s'a arătat și deosebirea de scontul de cassă cu care de multeori se confundă.

Rabatul îl întâlnim în următoarele cazuri:

a) Un fabricant sau un grosist *stabilește și publică prețurile articolelor* (prețuri curente) sale, de regulă pentru toți mușterii *deopotrivă*

¹⁾ Acest paragraf s'a luat după Kreibig, citat la pag. 22.

(și pentru depozite și pentru cei ce desfac în detail), cu toate acestea acoardă unora, în raport cu mărimea comanda și peste tot cu cantitatea desfacerii, în fine în urma unor învoeli particulare, un rabat mai mare ca de obicei. Acest rabat de regulă se exprimă *la sută*.

b) Librării editori stabilesc pentru cărțile editurii prețuri fixe de prăvălie (așa numitele *prețuri brute* sau *ordinare*), cu care se pun cărțile în vânzare pentru publicul mare. Prețurile acestea se socotesc și librarilor mai mici și peste tot desfăcătorilor, dar li se face un scăzământ, un rabat exprimat în procente *la sută*, ca răsplată pentru osteneală și spese și totdeodată ca o rebonificație de câștig. [Uneori rabatul se acoardă și astfel, că pentru 10 sau 12 exemplare cumpărate se dă 1 exemplar pe deasupra (în factură scris: $\frac{11}{10}$ sau $\frac{13}{12}$ exemplare). Costă d. e. 12 exemplare à 6 coroane = Cor. 72 și se dă un exemplar gratuit, atunci prețul pentru librarul detailist este $\frac{72}{13} = 5.53$ cor. exemplarul. Rabatul acesta în librărie este un rabat *peste sută*].

c) Un rabat peste sută avem în adasul, ce se dă, dacă cumpărătorul comandă și plătește 10 bucăți și primește a 11-a bucată gratuit sau comandă și plătește 12 și a 13-a bucată o primește pe deasupra. În multe părți la noi și în România, cu deosebire în comerțul cu vite mărunte: oi, miei, berbeci, se dă un rabat peste sută numit *radeș*. Cumpăr și plătesc 100 de miei și primesc 102 sau 103 prin urmare 2 sau 3 peste sută.

d) Un rabat *la sută* este socotit și atunci, când comandăm 10 bucăți și plătim numai 9 bucăți (este egal cu 10% scăzământ din preț).

Calculațiunea rabatului foarte lesne se poate rezolvi pe baza principiilor învățate până acum în §§ precedenți, dar e bine să se observe următoarele reguli:

α) Dacă voim să acordăm *p%* rabat *la 100*, atunci la prețul curent al fabricii (prețul care se publică) adăugăm *p%* în *sută*, pentru ca prin acordarea rabatului să nu se ivească nici o pagubă.

β) Dacă voim să acordăm *p%* rabat *peste 100*, atunci vom adăuga la prețul curent al fabricii (prețul care se publică) *p%* *la sută*.

Exemplu 33. Cineva voește să vândă jumătatea de chintal (q) adică 50 kgr. de o marfă oarecare cu Cor. 40; ce preț va fixa pentru vânzare, dacă *vrea să dea* mușteriiilor 12% *rabat la sută*.

Aici avem cazul α) deci *adunăm rabatul în sută* la preț și *când facem proba scădem rabatul la sută*.

$$\text{Rabatul} = \frac{40 \times 12}{100 - 12} = \frac{40 \times 12}{88} = \underline{\underline{5.45}} \text{ cor. rabat în sută de adunat;}$$

deci adunând la prețul de C 40 rabatul în sută 5.45 avem Cor. 45.45 prețul de vânzare.

Proba: Acordând la Cor. 45.45 un rabad de 12% *la sută* avem
$$= \frac{45.45 \times 12}{100} = \underline{\underline{5.45}} \text{ cor., ceeace corăspunde cu calcularea de mai înainte, căci } \textit{scăzând} \text{ din prețul de vânzare Cor. 45.45}$$

un rabat de 12% *la sută* „ 5.45
incassăm neto tot prețul de Cor. 40.—¹⁾

Exemplu 34. Să zicem, că cineva voește să vândă o marfă cu Cor. 40 pentru 50 kgr. Ce preț va fixa la vânzare dacă *vrea să dea* mușteriiilor 12% *rabat peste sută*?

Aici avem cazul β), deci *adunăm rabatul la sută* la preț și când facem proba scădem rabatul *peste sută*:

$$\text{rabatul} = \frac{40 \times 12}{100} = \underline{\underline{4.80}} \text{ cor. rabat la sută de adunat;}$$

deci avem să adunăm la prețul de C 40 rabatul la sută de C 4.80 și căpătam Cor. 44.80 ca preț de vânzare.

Proba: Acordând la Cor. 44.80 un rabat de 12% *peste sută* avem
$$= \frac{44.80 \times 12}{112} = \underline{\underline{4.80}} \text{ cor. ceeace corăspunde cu calcularea de mai înainte, căci } \textit{scăzând} \text{ din prețul de vânzare Cor. 44.80}$$

un rabat de 12% *peste sută* „ 4.80
incassăm neto tot prețul de Cor. 40.—

Exemplu 35. Nu numai la rabat, dar chiar și când voim să socotim prețul de vânzare, ca, la facturile, ce le trimitem, să acordăm *un scont la sută*, ne folosim de calculări *în sută*.

O marfă ne costă loco (sau fabricată de noi sau cumpărată de noi, inclusiv profitul nostru) d. e. K 14.70 sută de kilograme; cu cât trebuie să fixăm prețul de vânzare, dacă voim să socotim 2% scont de casă pentru termen de 3 luni? Aici avem să adăugem suma scontului, deci calcularea acestui adaus se face *în sută*.

$$\text{Scontul} = \frac{14.70 \times 2}{100 - 2} = \frac{14.70 \times 2}{98} = 29.40 : 98 = \underline{\underline{0.30}} \text{ scont în sută.}$$

¹⁾ Dacă, mai înainte, când s'a adunat rabatul, am fi calculat *la sută*, nu ar fi ieșit proba.

Deci adunând la prețul K 14.70 scontul în sută 0.30 căpătăm
prețul pe termen de 3 luni K 15.—.

Probă: În factură vom zice: suta de kgr. costă K 15.— pe 3 luni
2% scont la sută 0.30

$$\text{scont} = \frac{15 \times 2}{100} = 0.30 \text{ avem: prețul scontat pe azi: } \underline{\underline{K 14.70.}}$$

Exemplu 36. Prețul de cumpărare al unei mărfi cu numărare
(per cassa) este Lei 50.— pentru o unitate de măsură d. e. pentru
1 quintal. Cu cât trebuie să se vândă această marfă pe termen de 4
luni (socotind 2% scont) dacă prețul de vânzare are să cuprindă 6%
rabat și 2% spese de vânzare (mijlocirea vânzării) precum și 10% profit?

Prețul de cumpărare (100 kgr. = quintal) per cassa Lei 50.—

Avem să profităm 10% din prețul de cumpărare
(care aci îl considerăm ca capital 50 lei), deci + 10%
profit la sută

		5.—
atâta voim să încassăm per cassa (azi)	Lei	55.—
ca să facem prețu pe 4 luni adaugem + scont 2% în sută	"	1.122
prețu pe termen de 4 luni	Lei	56.122
+ 6% rabat		
+ 2% spese cu vânzarea } deci + 8% în sută	"	4.879
Prețu neto de vânzare pe 4 luni	Lei	<u><u>61.001</u></u>

Probă:

Prețu de vânzare pe quintal cu termen de 4 luni	Lei	61.001
— 6% rabat (la sută) . . .	L	3.66
— 2% spese cu vânzarea (la %) "	"	1.22
Prețu pe 4 luni	Lei	56.121
— 2% scont de cassa (la sută) . .	"	1.122
Incassăm neto V ^a per cassa . . .	Lei	54.999 (55)
— Prețul de cumpărare	"	50.—
10% profit dela Lei 50 =	Lei	<u><u>4.999 = 5.—</u></u>

II. Interesele.

§. 13. Considerații generale.

Sub *capital*,¹⁾ în senzul obicinuit în viața de toate zilele, se
înțelege o sumă de bani, care ne stă la dispoziție. Capitalurile (sau
capitalele) se dau și se iau împrumut pentru a fi folosite în producție,
în comerț. În chipul acesta, cei ce posed capitaluri mai mari decât
le sunt lor de lipsă le dau împrumut altora, cari au lipsă de ele.
În urma acestei împrejurări se naște o relație de drept între *împru-*
mutător sau *creditor* și între *împrumutat* sau *debitor* (dator, datornic).
Creditorul, dând bani împrumut, renunță la întrebuințarea capitalului
său și astfel este în drept a pretinde o parte din câștigul ce-l reali-
zează debitorul. Debitorul poate câștiga mai mult sau mai puțin, lucrul
acesta depinde de diferite împrejurări, și astfel se hotărăște dinainte
o parte din câștig, ce o va plăti creditorului, ca un fel de chirie
pentru întrebuințarea capitalului împrumutat. Această chirie pentru
folosirea banilor împrumutați se numește *camătă*, *dobândă* sau cu termen
mai general *interes*, de regulă *interese*.

Așadară interesele sunt produsul unui capital, depus spre fruc-
tificare, sau o rebonificare, ce se socotește și se dă pentru folosirea
unui capital strein în decursul unui timp oarecare. Dacă privim in-
teresele ca o parte, ce se cuvine capitalului, atunci *raportul* între
capital și interesele produse este o măsură a intereselor, etalonul de in-
terese, care de regulă se dă și se exprimă la sută (în procente) pe

¹⁾ Capital în senzul economiei politice este orice *avere* sau *bun*, ce este
destinat producției: case, fabrici, mașini, unelte, monete și diverse valori etc.;
capital în senzul contabilității este diferența între activ sau *averea pozitivă* și între
pasiv sau *averea negativă*; din punct de vedere juridic sub capital se poate înțelege
și o valoare nematerială d. e. renumele unei firme, întrucât privește pe pro-
prietarul firmei, renumele unui ziar, patenta sau brevetul de invenție la o
fabrică etc. (Poporul nostru are expresia: *capete* în loc de capital d. e. am plătit
dobânda și ceva din capete).

durata unui an. *Măsura intereselor, etalonul de interese*, numit peste tot *procent* (germ.: Zinsfuss, franț.: taux de l'intérêt) este o cantitate de interese, ce o aduce 100 de unități din banii unei țări după un an.

Mărimea etalonului de interese adică mărimea procentului cu care măsurăm interesele depinde, parte dela *siguranța*, ce o oferă capitalul plasat sau împrumutat și dela *folosul* sau *profitul* ce-l poate realiza debitorul, parte dela *starea generală* a pieții și dela *oferta* și *cererea de capitale*, dela termenul mai lung sau mai scurt al împrumutului și dela legile și cu deosebire dela aplicarea legilor în fiecare țară.

Epoca în timp, care se ia de bază la calcularea intereselor (scadente) se numește *diorie* sau *termin*; termenele pot fi *ani*, *luni*: *semestre* (6 luni), *quadimestre* (4 luni), *trimestre* (3 luni), în fine pot fi: *săptămâni* și *zile*.

Cu privire la socotirea intereselor după un capital deosebim: o *socotire anticipativă*, când interesele se plătesc la începutul termenului (*praenumerando* = se numără înainte) sau o *socotire decursivă*, când interesele se plătesc la sfârșitul termenului (*postnumerando* = se numără după împlinirea termenului), în care caz iarăși ne întrebăm, dacă se replătește și capitalul deodată cu interesele sau dacă se plătesc numai interesele și împrumutul se prelungește. Interesele socotite între două termene fixe (de regulă după zile) se numesc: *interese curente*.

Interesele calculate dela un capital oarecare pe un anumit timp se numesc *interese simple*. Dacă însă interesele calculate nu se ridică, ci se adaugă la capital (se capitalizează) la anumite epoce și se fructifică mai departe, atunci avem *interese dela interese* sau *interese compuse*.

§. 14. Calcularea intereselor obișnuită sau la sută.

La fiecare calculațiune de interese avem patru mărimi, cari trebuiesc luate în considerare și anume: capitalul (prescurtat: *C*), procentul (*p*) timpul (ani: *a*; luni: *l*; săptămâni: *s*; zile: *z*) și interesele (*I*). Dacă cunoaștem trei din aceste mărimi putem afla pe a patra printr-o proporție; bine înțeles și la aflarea intereselor ca și la calculul procentelor avem totdeauna și *numărul fundamental* 100, adică *numărul de bază*, cu care facem comparația.

In toate calculațiunile noastre (unde nu se va spune altfel) se înțelege că procentul (*p*) este pe an (pro anno), cum se și obișnuiește azi peste tot și în practică.

Premițând acestea, trecem la explicările de lipsă pentru a desluși în mod cât se poate de clar și poporal calcularea intereselor.

Dacă zicem d. e. 8% dobândă *pe un an*, aceasta înseamnă, că dela fiecare 100 de franci, coroane, mărci etc. se ia 8 franci, coroane, mărci etc.

Deci: Interese de 8% pe an la un capital de 100 cor. = 8 cor.

"	8%	"	"	200	"	= 16	"
"	8%	"	"	400	"	= 32	"
"	8%	"	"	4000	"	= 320	"
...
"	8%	"	"	50	"	= 4	cor.
"	8%	"	"	10	"	= 0.80	" (adecă 1/5 din 4 cor.)
"	8%	"	"	1	"	= 0.08	" (= 8/100)

adecă 8% dela 1 cor. (sau dela 100 bani 8 bani) = 0.08 cor. dobândă.

Dacă în exemplele de mai înainte punem în locul lui 8% litera *p* avem: Interese $p\%$ la un capital de 100 cor. = p

$$\text{" } p\% \quad \text{" } 1 \quad \text{" } = \frac{p}{100}$$

Am văzut mai sus, că $\frac{8}{100}$ scris altfel 0.08 este dobânda pe un an cu 8% dela 1 coroană și punând litera *p*, în loc de 8, avem $\frac{p}{100}$ ca fiind dobânda pe un an dela 1 coroană.

Dacă voim să știm dobânda pe un an dela mai multe coroane, adecă dela un capital oarecare, înmulțim dobânda aflată dela 1 coroană cu capitalul (*C*) și avem dobânda pentru orice capital.

Așadară: $p\%$ interesele dela un capital $C = \frac{C \times p}{100}$ prin urmare interesele anuale a unui capital C cu $p\%$ sunt:

$$I = \frac{C \times p}{100} \text{ sau luând un exemplu practic ne vom întreba:}$$

Ce interese aduce un capital de Cor. 4000 — cu 8% în decurs de un an?

Știm mai dinainte că 1 cor. aduce pe an $\frac{8}{100}$ sau 0.08 coroane interese, deci, înmulțind această dobândă cu capitalul 4000 cor.,

$$\text{căpătăm: } I = \frac{4000 \times 8}{100} \text{ sau } 4000 \times 0.08 = \underline{\underline{320 \text{ coroane.}}}$$

Dupăce am aflat interesele dela Cor. 4000 pe un an, putem de tot ușor deduce interesele dela acelaș capital pe $\frac{1}{2}$ an, pe $\frac{1}{4}$ de an, pe 2 luni, pe 1 lună sau pe câteva zile, căci d. e. pe 6 luni ar fi 160 coroane, pe 3 luni 80 cor. și așa mai departe.

Dacă vrem să avem interesele pe 2 ani, pe 3 ani etc. multiplicăm interesele aflate pe un an, cu 2, cu 3 etc. Așadară pe 2 ani

vom avea $320 \times 2 = 640$, pe 3 ani vom avea $320 \times 3 = 960$, și deci formula generală a interelor pe ani este:

$$I = \frac{C \times p \times a}{100}$$

Pentru a desvolta toate formulele, de cari avem lipsă vom întrebuința și aici proporția, cunoscută la calculul procentelor, luând pentru interese și timpul în considerare.

Dacă 100 franci, coroane sau mărci într'un an aduc $p\%$ franci, coroane sau mărci ca interese, atunci un capital C , care poate fi mai mare ($>$) sau mai mic ($<$) ca 100, câte interese va aduce într'un an?

Vom zice: Dacă 100 franci în 1 an aduc $p\%$ ca interese atunci un capital C într'un timp t câte I va aduce.

De aci rezultă proporția $C : 100 = I : p$ (raport direct)

$= 1 : t$ (raport indirect).

sau: $C : 100 = I \times 1 : p \times t$

și, ne mai scriind pe 1 ca factor, avem $C : 100 = I : p \times t$; aceasta este proporția generală, din care putem afla pe I , adică interesele.

Din proporția aceasta generală rezultă, următoarele relațiuni sau raporturi: a) cu cât va fi mai mare capitalul, cu atât mai mari vor fi și interesele; b) cu cât va fi mai mare procentul, cu atât mai mari vor fi și interesele; c) cu cât va fi timpul mai lung (mai mare), cu atât și interesele vor fi mai mari; d) cu cât interesele sunt mai mari, cu atât a trebuit să fie mai mare și capitalul, care le-a produs; e) în fine: cu cât e mai mare procentul sau timpul, cu atât mai mic trebuie să fie capitalul, pentru a da aceleași interese.

Folosind aceste raporturi, vom căuta să desvoltăm proporții pentru ani, luni și zile și vom desvolta formulele, ce ne sunt de lipsă. În toate exemplele, ce le vom tracta, vom folosi totdeauna *procentul pe an* (pro anno), cum e de prezent obicinuit în afacerile de comerț și în viața de toate zilele. Dacă totuși s'ar ivi vreun caz, ca procentul să se dea pe $\frac{1}{2}$ an sau pe 1 lună (cum se făcea mai de demult) atunci am înmulți simplu procentul pe $\frac{1}{2}$ an cu 2 și vom face procent pe an, sau procentul pe lună l-am înmulți cu 12 și am căpăta procent pe an. (Este știut că mai înainte vreme se zicea 1% pe lună (pro mese), ceea ce era egal cu 12% pe an, sau $1\frac{1}{2}\%$ pe lună egal 18% pe an; de asemenea 1% pe quartal (3 luni, trimestru) este egal cu 4% pe an; calcularea pe săptămâni nu se mai întrebuințează).

§. 15. Aflarea intereselor pe ani.

Timpul = ani; $t = a$.

$$C : 100 = I : p$$

$$= 1 : a$$

$$C : 100 = I \times 1 : p \times a \quad \text{și ne mai scriind pe 1 ca factor,}$$

$$C : 100 = I : p \times a, \quad \text{din această proporție rezultă,}$$

căpătăm

că

$$I = \frac{C \times p \times a}{100} \dots \dots \dots 1)^1)$$

adecă: interesele dela un capital oarecare pe un număr de ani se află, dacă înmulțim capitalul cu procentul cu anii și rezultatul îl împărțim cu 100.

$$\text{Mai departe} \quad C = \frac{I \times 100}{p \times a} \dots \dots \dots 2)$$

$$p = \frac{I \times 100}{C \times a} \dots \dots \dots 3)$$

$$a = \frac{I \times 100}{C \times p} \dots \dots \dots 4)^2)$$

§. 16. Aflarea intereselor pe luni.

l = luni; procentul pro anno.

100 f. în (într'un an) 12 luni aduc $p\%$ ca interese

C într'un număr de l aduce I

$$C : 100 = I : p$$

$$= 12 : l$$

$$C : 100 = I \times 12 : p \times l \quad \text{din această proporție rezultă,}$$

¹⁾ Formula aceasta este identică cu formula desvoltată la pag. 32 pe altă cale.

²⁾ Pentru calcularea capitalului, a procentelor și a anilor, nu s'a mai stabilit o regulă, căci aceasta ușor se poate deduce din formulă. Pentru practică în comerț aceste formule au mai puțină importanță. Cele spuse în această notiță au valoare și pentru interesele pe luni și zile.

$$\text{că } I = \frac{C \times p \times l}{100 \times 12} = \frac{C \times p \times l}{1200} \dots \dots \dots 5)^1)$$

adecă: *interesele dela un capital oarecare pe un anumit număr de luni se află, dacă înmulțim capitalul cu procentul (pro anno) cu lunile și rezultatul îl împărțim cu 1200.*

$$\text{Mai departe } C = \frac{I \times 1200}{p \times l} \dots \dots \dots 6)$$

$$p = \frac{I \times 1200}{C \times l} \dots \dots \dots 7)$$

$$l = \frac{I \times 1200}{C \times p} \dots \dots \dots 8)$$

§. 17. Aflarea intereselor pe zile.

z = zile; procentul pro anno.

100 f. în (într'un an) 365 zile aduc $p\%$ ca interese
 C într'un număr de z (zile) aduce I .

$$\frac{C : 100 = I : p}{= 365 : z}$$

$C : 100 = I \times 365 : p \times z$ din această proporție rezultă,

$$\text{că } I = \frac{C \times p \times z}{100 \times 365} = \frac{C \times p \times z}{36500} \dots \dots \dots 9)^2)$$

adecă: *interesele dela un capital oarecare pe un anumit număr de zile se află, dacă înmulțim capitalul cu procentul (pro anno), cu zilele și rezultatul îl împărțim cu 36500 (când e anul visect: 36600).*

¹⁾ Formula $I = \frac{C \times p \times l}{1200}$ se poate desvolta din formula 1) $I = \frac{C \times p \times a}{100}$

Avem d. e. să calculăm interese pe 4 luni; lunile exprimate în ani = $\frac{4}{12}$ sau în formulă $\frac{l}{12}$, astfel formula 1) ar fi $I = \frac{C \times p \times \frac{l}{12}}{100}$ care este egală cu formula 5). Ca teorie este bine a se desvolta și formulele cu *procentul pe lună* și pe zi: ($\frac{p}{12}$ și $\frac{p}{360}$) și vom vedea, că rezultatul este acelaș.

²⁾ Formula $I = \frac{C \times p \times z}{36500}$ se poate desvolta din formula 1) $I = \frac{C \times p \times a}{100}$

Avem d. e. să calculăm interese pe 45 de zile; zilele exprimate în ani = $\frac{45}{365}$ sau în formulă $\frac{z}{365}$; astfel formula 1) ar fi $I = \frac{C \times p \times \frac{z}{365}}{100}$ care este egală cu formula 9).

$$C = \frac{I \times 36500}{p \times z} \dots \dots \dots 10)$$

$$p = \frac{I \times 36500}{C \times z} \dots \dots \dots 11)$$

$$z = \frac{I \times 36500}{C \times p} \dots \dots \dots 12)$$

Exemplu. Un capital de Lei 452 dat cu 6% pe an, câte interese va aduce în $2\frac{1}{2}$ ani (să se facă după toate trei formulele)?

Rezolvire după formulă $I = \frac{C \times p \times a}{100}$

$$I = \frac{452 \times 6 \times 2\frac{1}{2}}{100} = \underline{\underline{67\cdot80 \text{ Lei.}}}$$

Acelaș exemplu rezolvit după formula $I = \frac{C \times p \times l}{1200}$

$$2\frac{1}{2} \text{ ani} = 30 \text{ luni}$$

$$\text{deci } I = \frac{452 \times 6 \times 30}{1200} = \underline{\underline{67\cdot80 \text{ Lei.}}}$$

Acelaș exemplu rezolvit după formula $I = \frac{C \times p \times z}{36500}$

$$2\frac{1}{2} \text{ ani} = 912\cdot5 \text{ zile}$$

$$\text{deci } I = \frac{452 \times 6 \times 912\cdot5}{36500} = \underline{\underline{67\cdot80 \text{ Lei.}}}$$

Exemplu 37. Câtă dobândă aduce un capital de Cor. 4000 în decurs de 3 ani cu 8% (pe an)?

$$\underline{3 \text{ ani}} = \underline{36 \text{ luni}} = \underline{1095 \text{ de zile.}}$$

$\alpha)$ *Interese pe ani:* $I = \frac{C \times p \times a}{100}$ se poate scrie altfel = $\frac{C \times p}{100} \times a$

adecă aflăm întâiu interesele pe un an și le înmulțim cu 3 ani, deci avem: $I = \frac{4000 \times 8}{100} = 320 \times 3 \text{ ani} = \underline{\underline{960 \text{ coroane.}}}$

$\beta)$ *Interese pe luni:* $I = \frac{C \times p \times l}{1200} = \frac{C \times p}{100} \times \frac{l}{12}$ (3 ani =

36 luni).

$$\text{adecă: } I = \frac{4000 \times 8}{100} = 320 \times \frac{36}{12} = 320 \times \frac{3}{1} = \underline{\underline{960 \text{ coroane.}}}$$

$$\gamma) \text{ Interese pe zile: } I = \frac{C \times p \times z}{36500} = \frac{C \times p}{100} \times \frac{z}{365} \quad (3 \text{ ani} = 1095 \text{ zile}).$$

$$\text{adecă: } I = \frac{4000 \times 8}{100} = 320 \times \frac{1095}{365} = 320 \times \frac{3}{1} = \underline{\underline{960 \text{ coroane.}^1)}$$

§. 18. Avantaje la calcularea intereselor pe zile. Divizori fixi.

În urma uzului comercial formula generală cunoscută la pag. 34 adică: $I = \frac{C \times p \times z}{36500}$ s'a schimbat în practică astfel, că anul se socotește numai cu 360 de zile. Această uzanță comercială este primită peste tot, deși în realitate se face o mică greșală, căci, luându-se *divizorul* mai mic, se capătă totdeauna interese ceva mai mari.

Corect ar fi, să întrebuițăm formula cu divizorul 365, de câteori luăm zilele după cum sunt în calendar, iar divizorul 360, de câteori vom socoti zilele luând lunile în mediu de 30 de zile.

În unele state, pentru interese anticipative, cu deosebire la scontarea polițelor, se iau lunile cu atâtea zile, câte au, adică după călindar, iar în divizor întrebuițează numai 360 de zile, prin ceea ce în realitate se calculează interese ceva prea mult. Astfel se calculează d. e. în Austro Ungaria, Franța, România etc. În Germania se iau lunile cu 30 de zile dar pentru aceea se întrebuițează în divizor numărul 360, iar în Anglia se iau zilele după calendar și anul de 365 de zile.

Prin luarea anului în divizor de 360 de zile, se ușurează mult calcularea intereselor, deoarece procentul din numărător se poate foarte des simplifica cu numitorul 360.

Să luăm un caz practic d. e. să se calculeze interesele cu 6% delă franci 4580— pe 42 de zile. $I = \frac{4580 \times 6 \times 42}{36000} = \underline{\underline{32.06 \text{ franci.}}}$

Dacă ne uităm mai deaproape la formulă, vedem, că procentul 6 și divizorul 36000 se poate împărți (cu 6) și astfel căpătăm fracțiunea mai simplă $I = \frac{4580 \times 42}{6000}$. Fiindcă totdeauna, când avem să căutăm interesele cu 6%, putem face această simplificare, de aceea nu mai scriem pe 6 în numărător, iar în numitor punem numărul 6000. *Acest număr se numește divizorul fix pentru 6%, sau cheia intereselor pe zile pentru 6%.*

¹⁾ Rezolvirea aceasta, în trei feluri, să se compare cu exemplul dela pag. 32.

Dacă luăm alt procent d. e. 5% putem face simplificarea în 7200, sau 4% și avem 9000 etc. *Numim deci divizor fix sau chee de interese acel număr care se capătă dacă dividăm numărul fundamental 36000 cu procentul.* Întrebuițând această simplificare la calcularea intereselor pe zile, avem următoarea formulă simplificată:

$$\text{Interesele pe zile} = \frac{\text{Capitalul} \times \text{zilele}}{\text{divizorul fix (cheia)}}$$

Pentru unele procente nu se capătă un divizor fix potrivit, deoarece nu se cuprind fără rest în 36000. Așa d. e. pentru 7% ne ajutăm astfel, că luăm divizorul fix cel mai apropiat, fie delă 6%, fie delă 8% și în mod proporțional aflăm apoi interesele.

Exemplu 38. Cât fac interesele delă Cor. 2450 cu 7% pe 34 zile?

$$\alpha) \text{ Calculăm mai întâiu cu 6\%: } I = \frac{2450 \times 34}{6000} = 13.883 \text{ cor.}$$

$$\begin{aligned} \text{Astfel avem interese pentru } 6\% &= 13.883 \\ + \text{ (a șasea parte din } 13.88) \text{ } 1\% &= 2.313 \\ \text{deci interesele pentru } 7\% &= \underline{\underline{16.196 \text{ coroane.}}} \end{aligned}$$

$$\beta) \text{ Calculăm interesele pentru } 8\%: I = \frac{2450 \times 34}{4500} = 18.51 \quad (\text{divizorul fix la } 8\%)$$

$$\begin{aligned} \text{Astfel avem interese pentru } 8\% &= 18.511 \\ - \text{ (a opta parte din } 18.51) \text{ } 1\% &= 2.313 \\ \text{deci interesele pentru } 7\% &= \underline{\underline{16.198 \text{ coroane.}}} \end{aligned}$$

Divizorii fixi (cheile de interese) mai uzitați sunt următorii:

Pentru 1 % = 36.000	Pentru 4 % = 9.000
" 1 1/2 % = 24.000	" 4 1/2 % = 8.000
" 2 % = 18.000	" 5 % = 7.200
" 2 1/4 % = 16.000	" 6 % = 6.000
" 2 1/2 % = 14.400	" 7 1/2 % = 4.800
" 3 % = 12.000	" 8 % = 4.500
" 3.6 % = 10.000	" 9 % = 4.000
" 3 3/4 % = 9.600	" 10 % = 3.600 ¹⁾

¹⁾ Dacă se ia anul de 365 de zile atunci un singur divizor fix se poate afla și anume pentru 5%, căci $\frac{36000}{5} = 7200$ și pentru 2 1/2%, care e dublu adică 14400. Dacă avem de calculat cu alte procente, facem în mod proporțional după interesele aflate cu 5%.

Exemplu 39. Cât face dobânda cu 9%, pe 80 de zile, dela un capital de Lei 2370—? (divizor fix pentru 9% = 4000)

$$I = \frac{2370 \times 80}{4000} = \underline{\underline{47.40 \text{ lei.}}}$$

Cât face dobânda cu 4½%?

Impărțim dobânda aflată pentru 9% cu 2 adecă: Lei 47.40:2 = 23.70

sau socotind după formula cu divizorul fix pentru 4½%, adecă cu 8000 avem: $I = \frac{2370 \times 80}{8000} = \underline{\underline{23.70.}}$

Cât face dobânda pentru 2¼%?

Impărțim dobânda aflată pentru 4½%, cu 2 adecă:

$$\text{Lei } 23.70:2 = \underline{\underline{11.85 \text{ lei,}}}$$

sau socotind după formulă, cu divizorul fix dela 2¼%, adecă 16000, avem: $I = \frac{2370 \times 80}{16000} = \underline{\underline{11.85 \text{ lei.}}}$

Exemplu 40. Cât fac interesele cu 8% pe 60 de zile, dela un capital de K 1350—? (divizor fix pentru 8% = 4500).

$$I = \frac{1350 \times 60}{4500} = \underline{\underline{18 \text{ — coroane.}}}$$

Cât fac interesele cu 4%? Luăm ½ din 18 adecă $18:2 = \underline{\underline{9 \text{ — cor.}}}$

sau după formulă, cu divizorul fix dela 4%, adecă cu 9000, avem: $I = \frac{1350 \times 60}{9000} = \underline{\underline{9 \text{ — coroane.}}}$

Cât fac interesele cu 2%? Luăm jumătate din 9 = 4.5 coroane,

sau după formulă, cu divizorul fix dela 2%, adecă 18000 avem: $I = \frac{1350 \times 60}{18000} = \underline{\underline{4.5 \text{ coroane.}}}$

§. 19. Alte avantaje la calcularea intereselor pe zile.

Formula intereselor pe zile arătată în §. precedent este:

$$I = \frac{C \times z}{\text{divizorul fix}} \text{ această formulă, aplicată pentru 6\%, adecă cu}$$

1) In chipul acesta avem divizori fixi simplificați sau împărțiți cu 100; așadară pentru 6% divizorul fix este 60 pentru 9% = 40 pentru 8% = 45 etc.

divizorul fix 6000, se exprimă în următorul mod: $I = \frac{C \times z}{6000}$ sau,

$$\text{scriind altfel, avem } I = \frac{C \times z}{100 \times 60} = \frac{C}{100} \times \frac{z}{60}.$$

Așadară pentru procente, cari au divizori fixi, stabilim următoarea regulă practică: *împărțim capitalul cu 100 și ce căpătăm, înmulțim cu zilele pe divizorul fix, adecă:* $I = \frac{C}{100} \times \frac{z}{\text{divizorul fix}}.$

Exemplu 41. Cât fac interesele cu 6%, pe 120 de zile, dela un capital de Lei 1348?

$$I = \frac{1348}{100} \times \frac{120}{60} = \frac{13.48}{100} \times 2 = 13.48 \times 2 = \underline{\underline{26.96 \text{ Lei.}}}$$

Exemplu 42. Cât fac interesele cu 6%, pe 60 de zile, dela un capital de Lei 1348?

$$I = \frac{1348}{100} \times \frac{60}{60} = \underline{\underline{13.48 \text{ lei.}}}$$

Dacă privim mai de aproape aceste două exemple, vedem, că se face o simplificare de tot ușoară între zile și divizorul fix 60. Dacă ne uităm numai la exemplul din urmă, unde avem să căutăm interesele pe 60 de zile, vedem că interesele sunt tocmai a suta parte din capital, deoarece $\frac{60}{60}$ ne dă ca rezultat 1, care ca factor nu multiplică și astfel din întreaga formulă a intereselor ne rămâne $\frac{1348}{100}$. De aci stabilim regula: *că, dacă zilele sunt egale cu divizorul fix, atunci interesele se află simplu împărțind capitalul cu 100.*

Exemplu 43. Cât fac interesele cu 9%, pe 40 de zile, dela un capital de K 3268—? (divizorul fix 4000 sau 100×40)

$$I = \frac{3268}{100} \times \frac{40}{40} = \underline{\underline{32.68 \text{ coroane.}}}$$

Această împrejurare ne duce la o înlesnire foarte mare în calcularea intereselor. De câteori avem de calculat interesele, ne uităm mai întâiu la procent și astfel cunoaștem îndată divizorul fix simplificat (prescurtat); ne uităm după aceea la zilele pentru calculat și luăm deocamdată un număr de zile egal cu divizorul fix; în chipul acesta interesele se află dacă împărțim capitalul cu 100, iar interesele pe restul zilelor le aflăm prin deducțiune.

Exemplu 44. Cât fac interesele pe 65 de zile, cu 9%, dela un capital de K 3268? (să se observe exemplul de mai înainte).

Deoarece pentru 9% divizorul fix este 40, de aceea calculăm mai întâiu interesele pentru 40 de zile și astfel avem:

$$I = \frac{3268}{100} \times \frac{40}{40} = 32.68 \text{ coroane.}$$

Deducere:	dela K 3268	fac interese	cu 9%	pe 40 de zile	32.68
	"	"	"	20 "	16.34
	"	"	"	5 "	4.085
				pe 65 zile	K 53.105

Pentru a se vedea avantajele acestei proceduri de calculare, vom lucra acelaș exemplu după formula $I = \frac{C \times p \times z}{36000}$, sau pentru 9% după formula $I = \frac{C \times z}{4000}$ deci $I = \frac{3268 \times 65}{4000} = 53.105$ coroane, adică acelaș rezultat, care însă s'a aflat, întrebuițând mai mult timp de lucru.

Exemplu 45. Cât fac interesele cu 6%, pe 60 de zile, dela un capital de franci 4600?

Divizorul fix pentru 6% este 60 și zilele sunt tot 60 deci: pe 60 de zile fac interesele $\frac{4600}{60} \times \frac{60}{60} = \text{franci } 46.00$

Exemplu 46. Cât fac interesele cu 6%, pe 70 de zile, dela un capital de frcs 4600?

pe 60 de zile	fac	interesele frcs	46.00
" 10	" (46 : 6 =)	"	+ 7.66
pe 70	=	frcs	53.66

Exemplu 47. Cât fac interesele cu 6%, pe 50 de zile, dela un capital de frcs 4600?

pe 60 de zile	fac interesele frcs	46.00
" 10	" (46 : 6 =)	— 7.66
	frcs	38.34

Exemplu 48. Cât fac interesele cu 8%, pe 75 de zile, dela un capital de Lei 8540.—?

Divizorul fix simplificat este 45 deci:

pe 45 de zile	fac interesele	Lei	85.40
" 15	" (85.40 : 3 =)	"	28.466
" 15	"	"	28.466
		Lei	142.332

Exemplu 49. Cât fac interesele cu 7½% pe 90 de zile dela un capital de Lei 4200.—?

Aflăm întâiu pentru 6%, cu divizorul fix 60, deci:

pe 60 de zile	fac int.	Lei	42.00
" 30	"	"	21.00
pe 90 de zile	cu 6%	Lei	63.00
		63 : 6 =	10.50
"	"	1%	" 10.50
"	"	½%	" 5.25
pe 90 de zile	7½%	"	78.75

Exemplu 50. Cât fac interesele la depuneri spre fructificare, cu 4% pe 180 de zile, dela un capital de Cor. 6000.—?

Divizorul fix pentru 4% este 90 deci:

pe 90 de zile	fac interesele	Cor.	60.00
" 90	"	"	60.00
pe 180	"	"	Cor. 120.00

Exemplu 51. Cât fac interesele la depuneri spre fructificare, cu 4% dela un capital de Cor. 6000.— pe 120 pe 119 pe 100 pe 80 pe 45 etc. de zile?

a) pe 90 de zile	=	Cor.	60.00
" 30	"	"	20.00
120	"	Cor.	80.00

b) pe 90 de zile	=	Cor.	60.00
" 30	"	"	20.00
" 120	"	"	80.00
— 1 zi (20 : 30) =	"	0.666	
pe 119 zile		Cor.	79.334

c) pe 90 de zile	=	Cor.	60.00
" 10 (60 : 9) =	"	6.666	
100 de zile	=	Cor.	66.666

d) pe 90 de zile	=	Cor.	60.00
" 10	"	—	6.666
80 de zile	=	Cor.	53.334

- e) pe $\frac{90}{45}$ de zile = Cor. 60 --
 " $\frac{45}{45}$ " = Cor. 30 -- etc.
 " 1zi(30:45) = " 0.666
 " 1zi(60:90) = " 0.666 etc.
 f) pentru 1 zi = 0.666
 " 2 zile = 1.332
 " 3 " = 1.998 etc.

§. 20. Alte avantaje; divizori fixi simplificați; numeri de interese.

Formula generală a intereselor pe zile este: $I = \frac{C \times p \times z}{36000}$
 această formulă, fără a i-se schimba esența și valoarea o putem scrie
 și altfel și anume: $I = \frac{C \times z \times p}{100 \times 360}$ sau $I = \frac{C \times z}{100} \times \frac{p}{360}$ și astfel
 formula am despărțit-o în două părți.

Partea primă ne spune, ca să *multiplicăm capitalul cu zilele și*
productul să-l împărțim cu 100. Rezultatul, ce se capătă prin această
 operațiune, îl numim *Numeri de interese* sau mai pe scurt *Numeri* și
Numere și-l vom însemna cu litera *N* sau *Nri*, așadară $N = \frac{C \times z}{100}$
 prin urmare: *Numerii sunt productul din capital și zile, împărțit cu 100.*

Partea a doua a formulei din urmă ne spune, ca Numerii să-i
 multiplicăm cu $\frac{p}{360}$, pentru a căpăta interesele.

Expresiunea $\frac{p}{360}$ se poate simplifica după mărimea, ce o repre-
 zentă *p* într'un anumit caz. Dacă d. e. $p = 6\%$ atunci $\frac{6}{360} = \frac{1}{60}$ și
 astfel vom zice: *că interesele cu 6% se află, dacă multiplicăm Numerii*
cu $\frac{1}{60}$ (multiplicator fix) sau (fiindcă 1 ca factor nu schimbă valoarea)
vom zice că: interesele cu 6% dela un capital oarecare se află, dacă Numerii
căpătați ($\frac{C \times z}{100}$) îi împărțim cu divizorul fix 60.

Făcând în chipul acesta simplificări în formulă pentru diferite
 procente, vom căpăta următorii divizori fixi, pe cari spre deosebire de
 cei cunoscuți la pag. 37 îi vom numi *divizori fixi simplificați*.

Pentru 1%	avem	$\frac{1}{360}$	dici	divizorul fix este:	360
" 1½%	"	$\frac{1.5}{360}$	"	"	240
" 2%	"	$\frac{2}{360}$	"	"	180
" 2¼%	"	$\frac{2.25}{360}$	"	"	160
" 2½%	"	$\frac{2.5}{360}$	"	"	144
" 3%	"	$\frac{3}{360}$	"	"	120
" 3.6%	"	$\frac{3.6}{360}$	"	"	100
" 3¾%	"	$\frac{3.75}{360}$	"	"	96
" 4%	"	$\frac{4}{360}$	"	"	90
" 4½%	"	$\frac{4.5}{360}$	"	"	80
" 5%	"	$\frac{5}{360}$	"	"	72
" 6%	"	$\frac{6}{360}$	"	"	60
" 7½%	"	$\frac{7.5}{360}$	"	"	48
" 8%	"	$\frac{8}{360}$	"	"	45
" 9%	"	$\frac{9}{360}$	"	"	40
" 10%	"	$\frac{10}{360}$	"	"	36

O deosebită întrebuințare are calculațiunea intereselor cu Numerii
 la calcularea conturilor curente, cari se vor tracta amănunțit mai în-
 colo. (în partea III-a a acestei cărți) și la scontul de cambii, când o
 bancă scontează unei singure persoane mai multe polițe cu diferite sca-
 dențe. Pentru a nu se afla interesele pentru fiecare poliță separat se
 află la început numai Numerii ($\frac{C \times z}{100}$) și la urmă se face o sin-

gură dată o împărțire cu divizorul fix al procentului de scont. Tot-
asemenea stă lucrul și la afacerile de cont curent; se află adecă Nu-
merii debitori (din Debit) și Numerii creditori (din Credit), se face
saldul lor și se calculează interesele numai o singură dată, prin ceea-
ce se ușurează foarte mult calcularea.

Până când se va aduce exemple speciale, la borderouri de scont
și la conturi curente, vom arăta aici câteva calculări practice.

Exemplu 52. Cât fac interesele cu 6% dela următoarele ca-
pitaluri, pe timpul ce se va arăta. (Aici nu spunem ce are să se facă
cu interesele, să se scadă, sau să se adune la capital; toate aceste
capitaluri privesc pe una și aceeași persoană)?

K 2450.50	pe 20 zile	=	490	Numeri
" 3275.25	" 40 "	=	1310	"
" 3582.67	" 50 "	=	1792	"
" 3600.—	" 60 "	=	2160	"
			<hr/>	
			5752 Numeri	

Amintim, că în prac ică dela 0.50 se ia corectura cu o coroană, un franc,
o marcă; deasemenea dela toate centimele, ce trec peste 0.50; iar centimele mai
puține ca 0.50 se lasă neconsiderate. Tot astfel după ce înmulțim capitalul
cu zilele și împărțim cu 100, adecă dela Numeri iarăș se ia corectura, așa d. e.
dacă am căpăta Nrii 327.50 luăm 328, iar dela 327.48, luăm Nri 327, lăsându-se
neconsiderate zecimalele de Numeri.

Astfel în cazul nostru $2451 \times 20 = 49020 : 100 = 490.20$, sau neconsiderând
zecimalele de Numeri, avem 490. Mai departe $3275 \times 40 = 1310,00$; $3583 \times 50 =$
 $1791.50 = 1792$; $3600 \times 60 = 216000 = 2160$.

Adunând toți Numerii rezultă 5752, cari împărțiți o singură
dată cu divizorul fix simplificat 60, ne dau interesele în sumă de
K 95.866.

Se poate face proba aflându-se interesele separat pentru fiecare
sumă și vom afla acelaș rezultat, bine înțeles că vom lucra mai mult
timp și vom face patru împărțiri cu 60 (sau cu 6000).

Pe când, la conturile curente, aproape în toate țările, se află
Numerii și interesele așa precum s'a arătat mai înainte, adecă lucrând
cu divizorii fixi simplificați și rotunzindu-se sumele de bani și Numerii
la întregi, pe atunci la scontul cambiilor, unii nu fac diviziunea cu 100
și astfel au Numeri $C \times z$ și din aceștia află interesele împărțindu-i
cu divizorul fix nesimplificat, în cazul prezent cu 6000.

Să luăm Numerii nesimplificați alocă $C \times z$ și vom avea suma
Numerilor

$$\begin{aligned} &= 49020 \\ &= 131000 \\ &= 179150 \\ &= 216000 \end{aligned}$$

$$575170 : 6000 = \underline{\underline{95.861.}}$$

Fiind diferența aproape disparentă la calcularea din urmă iar
calcularea cu divizori fixi simplificați și cu luare de corectură, fiind
mai avantajoasă, totalitatea bancherilor și a băncilor se folosesc de ea.

Fiecare calculator trebuie să știe bine și să aibă în memorie, divi-
zorii fixi simplificați dela pag. 43, ca să opereze cu ei, cât se poate de iute.

Peste, tot în țările cu franci, mărci și coroane, se lucrează după
cum s'a făcut la început, căci diferența ce ar fi în părți de centime
nu are valoare reală (în țările cu franci se ia corectura pentru sume
totale tot din 5 în 5 centime: în Anglia, unde unitatea de monedă
reprezentă o valoare mare, se calculează la precizie și după cum s'a
mai spus se ia anul de 365 de zile).

§ 21. Scontul.

Până acum am vorbit numai de calcularea intereselor, adecă a
dobânzii dela un capital oarecare, pe un timp mai mare sau mai mic.
Nu am spus nimic, ce se face cu dobânda calculată, dacă se scade
sau se adaugă la capital. Înainte de a spune acest lucru, vom aminti,
că un capital se împrumută și astfel se naște o relație între creditor
și între debitor. De prezent împrumuturile se dau în baza unui do-
cument, făcut după anumite cerințe; astfel se fac, obligațiuni de tot
felul pentru împrumuturi de bani, se fac polițe (cambii), se fac acte
de împrumut ipotecar, de împrumut pe amanet și așa mai departe.
Prețul sau chiria banilor împrumutați se numește în general dobândă
sau interese. Dobânda se poate lua înainte, anticipativ, adecă atunci
când se face și obligația, sau se socotește și se ia la urmă. la ter-
minul contractat, adecă decursiv. De aici urmează, că suma scrisă în
obligație s'a dat efectiv adecă în realitate și întreagă (la dobânda de-
cursivă) sau s'a dat după ce s'a scăzut interesele (la dobânda an-
ticipativă).

În practică trebuie totdeauna să se facă distincțiune între suma efectivă primită sau dată și între suma de plată.

Dacă chiria banilor se socotește și se ia la urmă, la scadență, se zice în practică *dobândă sau interese*, iar dacă chiria banilor se ia în ziua când se face transacțiunea adecă anticipativ, cu anticipație, chiria astfel luată se numește în practică *scont*.

Așadară *scontul*¹⁾, *discontul*, *escontul* (ital. *sconto*, franț. *escompte*) este *dobânda*, ce se scade, dacă o sumă de bani se plătește înainte de scadență, adecă înainte de termenul de plată.

În afacerile de bancă însă a *sconta*, a *disconta* sau a *esconta* însemnează a cumpăra sau a vinde polițe (cambii)²⁾ înainte de termenul de plată, scăzând scontul cu un oarecare procent dela ziua cumpărării până la scadența polițelor.

Un bancher sau o bancă, care a scontat multe polițe, va putea, dacă are lipsă de numărar, să *reesconteze* polițele, ce le are în portofoliu (va putea reesconta portofoliul) la un alt bancher, sau bancă mai mare. Procentul de reescont totdeauna trebuie să fie mai mic ca procentul de scont, cu alte cuvinte reescontarea trebuie să fie mai efină ca scontarea, căci altfel nu se plătește să se facă reescontări.

Și bancherul sau banca ca orice comerciant caută să cumpere efin și să vândă scump. Așa se și întâmplă la scontări, căci scontarea se aseamănă cu o cumpărare și plățirea poliței din partea scontatorului se aseamănă cu o vânzare de marfă. Un bancher *cumpără* d. e. azi în 3 Martie o poliță de Lei 10.000 de plată peste 4 luni, cu 9% interese. El o cumpără mai efin, căci scade dobânda de 300 lei și astfel plătește azi în 3 Martie real sau efectiv numai 9700 lei și peste patru luni, adecă la 3 Iulie încasează Lei 10.000. Așadară bancherul a

¹⁾ În limbajul comercial se numește *scont* chiar și *taxa* (franț. le taux, germ. Zinsfuss,) sau *măsura* (etalonul) sau *procentul* cu care se socotește dobânda la scontare. Astfel se zice: banca a urcat scontul la 5%, sau scontul băncii este 4½% etc. Când se zice numai *dobândă* de 5%, se înțelege de regulă dobânda sau interese decursive d. e. la depuneri spre fructificare, sau și la *lombard*, adecă la *avansări* pe efecte, mărfuri, warante etc. când dobânda e decursivă.

²⁾ În anumite împrejurări polițele sau cambiile se mai numesc: efecte de primit, de încasat, rimese sau remise; efecte de plată, trate; devise sau rimese și trate în bani streini plățibile după curs; cursul polițelor în bani streini se numește în cota de București: „*schimb*“ (change) iar în Austro-Ungaria „*cursul devizelor*“. Detalii despre polițe: vezi I. C. Panțu *Știința conturilor* pag. 163—176 și 284—286 și *Correspondența comercială* pag. 127—175.

cumpărat marfa (a primit polița) cu Lei 9700 și a vândut-o (căci el dă polița dela sine) cu Lei 10.000. Vedem deci, că și la scont avem două valori adecă, *prețul de cumpărare și prețul de vânzare și dobânda la scontări, sau scontul este prin urmare diferența între prețul de cumpărare și de vânzare al polițelor*.

Taxa de scont, etalonul sau procentul (măsura) de scont se schimbă în continuu; el depinde de situația generală a capitalului în piață și este cu atât mai mic cu cât este mai mare abundența de capital și cu cât este mai mare siguranța iscăliturilor de pe cambii; din contră se ridică procentul de scont, când este lipsă de capitaluri și când iscăliturile de pe cambii nu oferă destulă garanție; chiar și termenul de plată are o oarecare influință asupra scontului.

După cum termenul de plată este mai lung sau mai scurt, cambiile iau numirea de *cambii cu scadență lungă, hârtii lungi* (papier long, langes Papier; cu scadență până la trei luni) și *cambii cu scadență scurtă, hârtii scurte* (papier court, kurzes Papier; cu scadență până la 6 săptămâni); se mai aude în unele piețe vorbindu-se și de *hârtii mijlocii* (cu scadență cam între 40—70 de zile) și de *cecuri* cari sunt ca niște polițe cu scadență până la 8 sau 11 zile.

Calcularea scontului se face între comercianți la sută, așa că suma scrisă în cambie se consideră ca *valoare curată* a capitalului, deși din punct de vedere teoretic nu este corect. Este însă foarte lesne și comod a face o calculare la sută și astfel s'a adoptat de întreaga lume comercială această procedură. Scontul uzitat în practică, care este ceva mai mare (deci în favorul bancherului și al băncii), se și numește *scont comercial*, spre deosebire de calcularea scontului *peste sută*, care este ceva mai mic, însă corect și poartă numele de *scont aritmetic*.¹⁾

Mărimea procentului, cu care se fac scontările (taxa de scont, măsura sau etalonul, zis și scontul) într-o țară, este foarte mult influențată de procentul *băncilor naționale* din fiecare stat, cari sunt privilegiate și (aproape exclusiv) îndreptățite să facă emisiune de bilete de bancă (note de bancă). Aceste institute de emisiune, pe cari le numim cu un termen general *bănci naționale* (uneori numai: *bănci: bancă*) poartă în diferite state diferite numiri oficiale. Astfel în Austro-Ungaria se numește:

¹⁾ Cu *scontul aritmetic* ne vom ocupa într'un paragraf separat, numai pentru a limpezi chestia, din punct de vedere teoretic.

„*bancă austro-ungară*“, în Germania: „*bancă imperială germană*“ (Deutsche Reichsbank), în Franța: „*banque de France*“, în Anglia: „*Bank of England*“, în Italia: „*banca nazionale*“ în România: „*banca națională a României*“ etc.

Peste tot băncile de emisiune sau băncile naționale *urcă procentul de scont*, (etalonul; la noi se mai zice și: *rata de bancă* sau *rata băncii*) dacă oferta de cambii pentru a fi scontate este prea mare și în consecință este mare și emiterea de bilete de bancă (căci băncile naționale cumpără cambiiile cu biletele proprii), și din contră, *scade* procentul de scont, dacă banca — fiindcă nu se prezintă destule cambii spre scontare, — dispune de o sumă prea mare de bilete de ale sale neîntrebuțate. Pe lângă acest procent de scont (rata băncii; etalonul, măsura sau taxa de scont) al băncilor naționale există în fiecare stat și piață și un *procent de scont privat* (scont privat, discount privat, etalon privat), care, cu deosebire în centrele mari financiare, este, din timp în timp mai scăzut decât procentul (scontul) băncilor naționale. Astfel uneori în Paris la băncile particulare de primul rang se întâmplă ca scontul (procentul de scont) să fie chiar cu 1%, cu 1½% mai scăzut decât scontul băncii naționale. Se întâmplă și din contră ca scontul privat să fie cu mult mai scump decât al băncii (naționale), cu deosebire dacă sunt polițe cu termene mai lungi și cu iscălituri mai puțin sigure.

Înainte de a trece la calcularea scontului și la diferite uzanțe vom aminti ceva despre fixarea zilei de plată, adică despre scadența polițelor. Scadențe mai obicinuie pot fi:

1) la o *anumită zi* d. e. la 13 Martie etc.; 2) *la vedere* adică la prezentare (vista, à vue); 3) la un timp *după vedere*, adică la un timp (10 zile, 2 luni etc.) după prezentarea spre acceptare; 4) *à dato*, adică la un anumit timp dela dată, d. e. trei luni dela dată; 5) *primo*, adică la 1^a zi a lunii; 6) *medio*, adică la 15 a fiecărei luni; 7) *ultimo* adică la cea din urmă zi a lunii.

§. 22. Uzanțele mai principale de scontare în diferite țări.

Banca austro-ungară scontează cambii în valoare de coroane, cu o scadență de cel mult trei luni (92 de zile), cari să aibă de regulă trei sau cel puțin două iscălituri bine acreditate. Locul de plată în

orice caz are să fie o *pieță de bancă*, adică o piață în care să existe o *filială*, o *sucursală*, sau o *reprezentanță* (Banknebenstelle) a băncii austro-ungare. La cambiile, de plată în orașul unde se face scontarea, *se ia un scont pentru cel puțin 5 zile*, iar la cambiile, ce sunt de plată în alte orașe, cu legătură directă, *un scont pentru cel puțin 10 zile*. Dacă nici aceste 5 sau 10 zile nu ar da interese de 60 de fileri, atunci se ia în socoteală acest *minim de bancă* (adecă 60 fil.) sau Numerii, ce corespund.

Sumele din cambii se iau în considerare, la calculațiunea scontului, numai în coroane întregi; sumele de bani (fileri, heleri) de 50—99 se iau ca 1 coroană, iar sume de fileri sub 50, nu se consideră.

Lunile se iau cu zilele după calendar, iar anul de 360 de zile neconsiderându-se ziua de calculare.

Scontatorul, adică persoana care voește să sconteze, trebuie să formeze și se înainteze băncii austro-ungare o listă de scont, adică un borderou pe un anumit formular, în care să inducă sumele și scadența cambiilor, persoanele iscălite, domiciliul etc.

Banca națională a României scontează numai cambii cu trei iscălituri ale unor persoane sau firme solide și bine acreditate; cu două iscălituri, numai dacă scontatorul are deschis un cont curent cu acoperire de efecte publice. Scadența cea mai mare a polițelor poate fi 100 de zile și cea mai mică 15 zile, fără deosebire de locul de plată. Scontatorul formează pe un anumit formular un borderou pentru toate cambiile, ce le prezentează la scontare. Valoarea polițelor nu poate fi mai mică ca 2000 de lei, iar *scontul*, calculat *în parte pentru fiecare cambie*, nu poate fi mai puțin de 1 leu de bucată (de apoint, de apunt); pentru cambii, cari singuraticie într'un borderou nu ar da un scont de cel puțin 1 leu, se va lua la calculare suma de 1 leu, sau Numerii ce corespund (d. e. pentru 6% s'ar lua în borderoul băncii 60 de Numeri etc.).

Lunile se socotesc cu zilele după calendar, anul de 360 de zile și ziua de calculare nu se consideră.

Pe lângă cele spuse în acest paragraf se mai poate aminti, că la băncile particulare și pela bancheri se calculează la scontări și o *proviziune* sau *comisiune* dela suma scontată a cambiilor, sau dela suma nominală adică nescontată. Proviziunea aceasta în realitate scumpește scontul.¹⁾ Uneori și cu deosebire când polițele se negociază la bursă

¹⁾ Mărimea proviziunii depinde de mărimea procentului cu care se calculează și de timp. Dacă scontarea unei polițe s'a făcut pentru timp de o lună cu 6% (pro anno) și se ia 1/8% proviziune, atunci procentul proviziunii pe an este de 12 ori 1/8 = 12/8 = 3/2 1.5% pe an, deci adunând acest procent la procentul de scont avem adevăratul procent cu care s'a făcut scontarea, adică 6% scont + 1½% proviziune, deci s'a scăzut un scont de 7½%.

are să se socotească și un curtaj, cam de $\frac{1}{2}\%$; în comerțul particular de bancă nu se obicinuește a se calcula curtaj; în borderourile de scont mai întâlnim socotindu-se un timbru cam de 10 bani, fileri, și alte spese ca porto, telegrame etc. și timbrarea polițelor cari nu au fost timbrate.

Lăsând la o parte alte detalii, mai amintim, că în *Franța* se iau lunile cu zilele după călindar și anul de 360 de zile, în *piețele germane* se socotesc lunile de 30 de zile și anul de 360 (*ultima* Februarie se ia totuși numai 28 sau 29), în *piețele elvețiene* se iau lunile după călindar și anul 360 de zile. În *Anglia* însă se iau lunile cu zilele după călindar iar anul 365 de zile (chiar și în anii visecți, când ziua a 29 nu se socotește ca zi de discount). În Anglia mai există și acum pentru polițe uzanța de 3 zile de respect, astfel, că o poliță se plătește numai a treia zi după scadență.

§. 23. Diferite exerciții de scontare.

Exemplu 53. Azi în 15 Ianuarie, scontez la o casă de schimb de aici o cambie, emisă în 31 Decembre, cu scadența două luni dela dată, în valoare de K 2725.—, cu $4\frac{1}{2}\%$; cât face scontul și cât primesc în numărare?

$$\text{Interesele adecă scontul} = \frac{2725}{100} \times \frac{44}{80} = \underline{\underline{14.99 \text{ coroane.}}}$$

Aranjare: Valoarea nominală a poliței la 28 Februarie K 2725.—
de scăzut scontul $4\frac{1}{2}\%$ „ 14.99

Valoarea scontată a poliței per azi: 15 Ianuarie K 2710.01

Explicare: Polița emisă în 31 Decembre, per 2 luni dela dată, are scadența la 28 Februarie, adecă *ultimo* Februarie (când e an visect la 29); noi vindem¹⁾ polița la bancă în 15 Ianuarie, când e ziua de transacție. Luând zilele după uzanța din Austro-Ungaria (sau România), adecă după călindar, din Ianuarie 15, până în 31 avem: 17 zile: și lăsând neconsiderată ziua

¹⁾ Când vindem o poliță se face un *gir* sau *indosament*; proprietarul poliței *iscălește* în dosul ei lăsând vro trei șire loc gol; o astfel de transmitere a dreptului se numește *gir alb*, gir în bianco, blanc sau gir necomplet; *girul e complet*, dacă proprietarul (remitentul) scrie în dos: „pentru mine să se plătească la ordinul Dlui N. N, se subscie și pune dată“. Remitentul se chiamă, de aci înainte *girant*, *indosant*, iar persoana sau banca căreia i-s'a girat (căreia i-s'a dat, i-s'a vândut) ia numele de *giratar*, *indosatar*.

de transacție (ziua de calculare) avem 16 și cu 28 din Februarie sunt 44 de zile de calculat, zile de scont. În notă sau în borderou este obiceiul, ca să se scrie în formă de fracție: zilele în numărator și procentul în numitor.

Exemplu 54. În 27 Aprilie, scontează cu 8% o casă de schimb din București o poliță cu scadența de trei luni după vedere, în sumă de Lei 3771.50; această poliță s'a prezentat spre acceptare în 20 Martie, adecă în aceea zi *la* fost vedere; la astfel de polițe, pe lângă iscălitura acceptantului, se pune și ziua acceptării, pentru a se putea calcula, când e scadența de 3 luni după vedere, adecă după 20 Martie; scadența așadară este în 20 Iunie.

Zilele de scont: din 27 Aprilie — 20 Iunie = 54 de zile și pentru 8%, divizorul 45.

$$\text{Scontul} = \frac{3772}{100} \times \frac{54}{45} = \frac{3772}{100} \times \frac{6}{5} = \underline{\underline{45.26 \text{ lei.}}}$$

Aranjare: Valoarea nominală a poliței la 20 Iunie Lei 3771.50

de scăzut scontul $8\frac{1}{2}\%$ „ 45.26

Valoarea scontată a poliței per azi 27 Aprilie: Lei 3726.24 (corectură 25).

Exemplu 55. Azi în 20 Februarie N. Ionescu prezintă spre scontare casei de schimb S. Michalovici, loco, următoarele 3 polițe și anume: K 2000.— per 28 Februarie, K 4000.— per 15 April și K 5000.— per 27 Maiu. Se calculează 8% scont, $\frac{1}{10}\%$ proviziune dela suma scontată, și 10 fileri timbru pe borderou. În această transacție Ionescu e *scontatorul*, care vinde și Michalovici *scontatorul*, care cumpără polițele; Ionescu girează polițele în blanc, iscălindu-se în dosul lor.

Borderou pentru Dl N. Ionescu loco.

K 2000.—	per 28 Februarie	zile: 8	Numeri 160
„ 4000.—	„ 15 April	„ 54	„ 2160
„ 5000.—	„ 27 Maiu	„ 96	„ 4800
K 11000.—			<u>Numeri 7120</u>
„ 158.22	scont 8% de scăzut		
K 10841.78	din care scăzând:		
	K 10.84 proviziune $\frac{1}{10}\%$		
	10.94 „ 0.10 timbru		
K 10830.84	Valoarea scontată per azi, minus spesele.		

Explicare: S'au luat zilele după călindar minus ziua de calculare, apoi s'au format Numeri $\frac{2000 \times 8}{100} = 160$ adecă

$\frac{C \times z}{100}$ pentru toate trei polițele; s'au adunat Numerii și

suma lor împărțită cu divizorul fix pentru 8‰ ne dă scontul, adică $7120 : 45 = 158\cdot22$ coroane; s'a scăzut scontul și a rămas suma scontată K 10841·78, dela care s'a mai scăzut și $\frac{1}{10}\%$ proviziune adică 10·84, dimpreună cu 10 fileri timbru pe borderou. Astfel s'a căpătat *valoarea de plată*, care se numără lui N. Ionescu. Aici s'a scăzut proviziunea dela suma scontată, dar cele mai multe case de schimb socotesc proviziunea dela suma nominală a polițelor (aici ar fi fost K 11 în loc de K 10·84). Tot dela valoarea nominală se ia proviziunea în Austro-Ungaria la scontările, făcute la bursa din Viena sau din Budapesta.

Exemplu 56. S. Mihalovici, având lipsă de numărare, (poate că a venit cineva să ia împrumut etc.) în 22 Februarie, vinde cele 3 polițe scontate (din exemplu trecut Nr. 55) adică le *reescotează* la banca austro-ungară. Mihalovici, care este proprietarul celor 3 polițe (giratar, indosatar) înaintează polițele indosate (în alb sau complet), induse și transcrise cu datele de lipsă într-o *listă de scont*, pe care o primește gratuit dela banca austro-ungară. Fiind firma S. Mihalovici bine acreditată, banca austro-ungară îi scontează cu 4‰, fără nici o proviziune. (Acesta e procentul de scont, etalonul, scontul, *rata băncii* de prezent; cu 4‰ scontează și băncilor noastre mai mari, fără nici o proviziune).

Notă de scont.

pentru d-l S. Mihalovici, loco.

K 2000—	per 28 Februarie	zile: 6	Numeri 120
" 4000—	" 15 Aprilie	" 52	" 2080
" 5000—	" 27 Maiu	" 94	" 4700
K 11000—			<u>Nr. 6900</u>
76·67	scont 4‰		
K 10923·33			

Brașov, 22 Februarie 1909.

Explicare. Mihalovici, peste două zile de când a făcut scontarea cu 8‰ lui N. Ionescu, a *reescutat* la bancă cu 4‰, profitând de diferența procentului. El scrie polițele în lista de scont (A), banca le controlează, face *cenzură*, și cari nu-i convin, la respinge, iar pe cele bune, adică pe cele *bancabile*, sau (*scontabile*) le trece în altă listă (B), în care face scontarea; bineînțeles că polițele nebancabile le înapoiază prezentatorului; în cazul de față *cenzorii*¹⁾ au primit, pentru scontare, toate poli-

¹⁾ În România sub *cenzori* se înțeleg persoanele, alese în consiliul sau în comitetul de supraveghere și control al unei societăți pe acțiuni.

țele înaintate de Mihalovici. Formulare și liste se căpăta gratuit dela bancă; de asemenea se pot cere dela bancă toate regulamentele de operațiuni, ce le face, precum și formulare și blanchete necesare.

Exemplu 57. În 12 Maiu scontăm la o bancă cu $5\frac{1}{2}\%$, $\frac{1}{8}\%$ proviziune (dela suma nominală) și 10 fileri timbru, următoarele polițe (pentru a nu face repetiție le așezăm deodată în formă de borderou, lăsând neamintite, ca și mai înainte, persoanele iscălite în polițe).

K 428 75	scadența la 15 Iunie;	zile 34;	Nri 146
" 1379·50	" " 2 Iulie	" 51;	" 704
" 2987·25	" " 25 Iulie	" 74;	" 2210
" 3798	" " 12 August	" 92;	" 3494
K 8593·50			<u>Nri 6554</u>

	K 100·13	scont $5\frac{1}{2}\%$
	" 10·74	proviziune $\frac{1}{8}\%$
" 110·97	" 0·10	timbru
K 8482·53	suma de plată per azi.	

Explicare. Zilele s'au socotit din 12 Maiu până la scadența fiecărei polițe. Pentru Numeri s'a luat corectura și anume:

429×34	1380×51	2987×74	3798×92
14586=146 Nr.	70380=704 Nri.	221038=2210	349416=3494

Exemplu 58. În 5 Martie, predăm băncii austro-ungare în Budapesta, cu o listă de scont (A), următoarele polițe și ea ne dă, un borderou sau lista de scont (B), după cum urmează:

K 6000—	scadența la 8 Martie, loco;	zile 5 (minimul);	Nri 300
" 3000—	" " 12 Martie, Arad	" 10	" 300
" 350·40	" " 17 Martie, Lugos	" —	" 54 (minimul)
" 4000—	" " 26 Maiu, Lugos	" 82	" 3280
K 13350·40			<u>Nri 3934</u>

" 43·71 scont 4‰

K 13306·69 suma scontată, ce o plătește banca.

Explicare: Din 5 Martie până la 8 Martie ar fi numai 3 zile, dar după normele băncii se ia *minimul* de 5 zile, fiindcă platnicul (acceptantul) are să facă plata tot în Budapesta, adică în locul unde se face scontarea, deci $\frac{6000 \times 5}{100} = 300$ Numeri; la polița a două din 5 Martie până la 12 Martie ar fi 7 zile, dar, fiindcă plata e de făcut în alt oraș se ia *minimul* de 10

zile, deci $\frac{3000 \times 10}{100} = 300$ Numeri; La polița a treia ar fi zile 12, dar $\frac{350 \times 12}{100}$ ar da numai 42 de Numeri și aceștia, dividați cu divizorul fix 90, ar da ca interese numai 47 de fileri, deci, fiindcă normele băncii spun, ca să se ia interese cel puțin 60 fileri de o poliță, deaceia, în loc de 42 de numeri, luăm 54 ca minimul, căci $54 : 90 = 0.60$ fileri.

Notă. În practică se pot sconta cupoane, chitanțe despre leafă pe o lună viitoare, se poate sconta o moștenire, o pretensiune, o factură cu termen de câteva luni.

§. 24. Avans pe efecte publice sau lombard.¹⁾

Orice împrumut luat pe gaj sau amanet (zalog) se numește *avans pe gaj* sau *lombard*. Ca gaj pot fi metale prețioase, mărfuri în magazine particulare, în docuri și silosuri pe tren sau în vapoare (cososamente), în fine orice obiecte mobile cu valoare. Cu deosebire însă efectele publice, cotate la bursă, se potrivesc ca gaj sau amanet pentru lombardări.

A *lombarda* înseamnă a lua un împrumut pe efecte publice, ce se depun ca gaj. Împrumutatul dă o *obligație* despre suma de bani primită, iar împrumutătorul, banca, cassa de păstrare sau o persoană oarecare, dă (eliberează) un *înscris de amanet* (*înscris de lombard*). Avansul de bani (suma dată împrumut), care se urcă dela 60—90% din valoarea după curs a efectelor amanetate, se dă cu *dobândă anticipativă* sau *decursivă*. Dacă cursul efectelor scade, așa că gajul (amanetul) nu mai corespunde proporției de procent cu care s'a contractat împrumutul, atunci împrumutatul trebuie să îplinească această scădere de curs sau cu numărare sau cu alte efecte sau în fine să replătească o parte din împrumut.

Pentru practică, este bine a se cunoaște cele mai de căpetenie condiții ale băncii austro-ungare pentru *lombardarea de efecte*, *avansul pe efecte* sau *pentru împrumutul pe amanet* (*Darlehen gegen Handphand*). Banca dă împrumuturi pe trei luni în sumă dela 100 de coroane în sus, cu *interese decursive* și anume cu $\frac{1}{2}\%$ (pentru amanet de rente sau scrisuri fonciare) sau cu 1% (la altfel de efecte) mai mult decât este etalonul de scont al băncii (austro-ungare). Împrumutul se dă tot

¹⁾ Acest paragraf este luat din Kreibig, partea III-a.

în sume rotunde, cari sunt divizibile cu 10. La scadență se poate prelungi împrumutul. Cu privire la *bonitatea* efectelor, adică cu privire la *gradul de valoare* al diferitelor efecte, banca a grupat toate efectele indigene în patru clase (care se pot vedea în regulamentul de operațiuni al băncii) și acoardă 90%, 85%, 75% și 60% în această ordine și cantitate de procente, împrumuturi din valoarea după curs, rotunzită astfel, ca împrumutul să se poată împărți cu 10. (Aici nu mai aducem exemple speciale, deoarece este vorba simplu de calcularea dobânzii anticipate, sau decursive).

Notă. Avansul pe efecte sau lombardul cu dobândă anticipată se aseamănă cu scontul, căci putem zice, că se scontează obligația împrumutatului, și procentul ar trebui să fie egal, ba chiar mai mic ca procentul de scont. În practică însă, băncile particulare iau o dobândă ca și la scont, ba uneori chiar mai mare. Când dobânda se socotește și se ia la lombard decursiv, atunci împrumutatul are un avantaj și anume, dacă, după un anumit timp, replătește împrumutul, i-se ia dobândă numai pe cât a folosit împrumutul; la tot cazul băncile fixează un minim de zile pentru luarea dobânzii, de regulă 15 zile. Când dobânda e anticipativă, atunci împrumutul se replătește la scadență, iar, dacă se plătește mai înainte, nu i-se restituie împrumutatului dobânda plătită mai mult, întocmai cum nu se restituie dobânda la scontări. Un anumit procent pentru dobânda decursivă este mai avantajos ca acelaș procent pentru dobânda anticipativă, (6% decursiv e mai favorabil ca 6% anticipativ). Precum *procentul pentru scontare* se numește în practică *scont*, totasemenea procentul pentru avansuri pe efecte se numește *dobândă* sau *lombard* sau chiar și *avans*. Așa cetim d. e. că la banca națională a României *scontul este 5%* iar *dobânda* sau *avansul* sau *lombardul este 6%*.

Cu împrumuturi pe amanete, pe lângă bănci, se ocupă într'un grad mai mare și în mod special *munții de pietate*, adică *cassele de lombard*, *cassele de amanet* sau de *zalog*.

§. 25. Calcularea intereselor peste sută; scontul aritmetic.¹⁾

Avem o poliță de K 9400.—, scadență peste 90 de zile și vrem să constatăm valoarea ei actuală cu 6%. Calculând *scontul* în mod *comercial*, după cum s'a explicat până acum rezultă:

¹⁾ Cei ce nu voesc să se ocupe și în mod teoretic cu scontarea de polițe, pot lăsa acest paragraf nebăgat în samă.

Scontul = $\frac{9400}{100} \times \frac{90}{60} = 94 \times \frac{3}{2} = \underline{141}$ — deci aranjând socoteala vom avea:

Valoarea scrisă în poliță adică valoarea nominală peste 90 de zile este K 9400—
scăzând scontul comercial de „ 141—
căpătăm valoarea per astăzi sau scontată K 9259—

Dacă, pentru a face probă, calculăm interese dela valoarea aceasta scontată, avem:

$I = \frac{9259}{100} \times \frac{90}{60} = 9259 \times \frac{3}{2} = \underline{138888}$ și, adunând aceste interese la suma scontată, vom vedea, că nu căpătăm suma nominală a poliței căci $9259 + 13889 = \underline{939789}$ deci cu 211 coroane mai puțin.

De aci urmează, că scontul comercial, întrebuințat în practică, nu este corect, ci dobânda luată de 141 cor. este mai mare ca dobânda de scont, ce ar trebui luată. E și natural, căci scontatorul primește în mână suma de K 9259, iar bancherul îi socotește scontul dela suma de K 9400, adică dela valoarea, ce o are polița la scadență.

Ca să calculăm scontul corect ar trebui să calculăm dobânda dela suma scontată, adică dela K 9259 și căpătăm ca scont corect K 13889.

Tot scont corect se capătă, dacă dela scontul de K 141, calculat la sută, se mai calculează încă odată interese (la sută), și acestea se scad; anume: $\frac{141}{100} \times \frac{90}{60} = 141 \times \frac{3}{2} = \underline{211}$. deci $141 - 211 = \underline{13889}$ tot ca mai sus. (În ambele aceste cazuri s'au făcut două calculări, ceea ce îngreunează lucrul).

Pentru a ajunge la un rezultat corect, orice scontare trebuie să o facem, calculând interesele peste sută, (en dehors) deoarece suma de bani, ce se scotează adică capitalul cuprinde în sine și interesele, adică este capitalul mărit cu interesele. Cele spuse la pag. 20 despre calcularea procentelor peste sută, are și aici valoare.

Cunoaștem proporția $C : (100 + p) = I : p$, din care se pot afla interesele peste sută pentru un an.

În proporția aceasta procentul este înțeles pe un an (pro anno), adică p , este pe an, de aici rezultă, că p pentru 1 zi este a 360-a parte din p , adică $p : 360$ sau $\frac{p}{360}$; pe 2 zile este $\frac{p \times 2}{360}$, pe 3 zile = $\frac{p \times 3}{360}$ etc., iar pentru mai multe zile procentul este $\frac{p \times z}{360}$.

Substituind în proporția de mai înainte, în locul lui p pe an, procentul pe un număr oarecare de zile, adică $\frac{p \times z}{360}$ sau $\frac{p z}{360}$ avem:

$C : \left(100 + \frac{p z}{360}\right) = I : \frac{p z}{360}$ aducem membrul al doilea din proporție la numitorul comun

$C : \frac{36000 + p z}{360} = I : \frac{p z}{360}$ multiplicăm cu 360 membrul al 2-lea și al 4-lea;

$C : (36000 + p z) = I : p z$ împărțim cu p membrul al 2-lea și al 4-lea.

$C : \frac{36000}{p} + z = I : z$ din această proporție aflând pe I căpătăm:

$I = \frac{C \times z}{\frac{36000}{p} + z}$... aceasta este formula generală pentru aflarea

mulțit cu zilele, împărțit cu $\frac{36000}{p (\%)} plus zilele.$

Dacă din formula generală vrem să aflăm o formulă specială pentru 8%, punem pe 8 în locul lui p și avem: $I = \frac{C \times z}{\frac{36000}{8} + z}$

$\frac{C \times z}{4500 + z}$ și așa mai departe, pentru 5% = $\frac{C \times z}{7200 + z}$... , pentru 4% = $\frac{C \times z}{9000 + z}$ etc.

adică, acolo unde avem divizor fix, stabilim regula: interesele peste sută se află, dacă înmulțim capitalul cu zilele și productul îl împărțim cu divizorul fix (nesimplificat), plus zilele.

Exemplu. Luăm cazul dela pag. 56. Scontăm peste sută o poliță de K 9400, pe 90 de zile, cu 6%.

Avem formula $I = \frac{C \times z}{6000 + z}$ deci $\frac{9400 \times 90}{6000 + 90} = \frac{9400 \times 90}{6090} = \frac{9400 \times 9}{609} = \frac{9400 \times 3}{203} = \underline{13891}$ cor. interese de scont peste sută.

Aranjând socoteala, s'au făcând un mic borderou, avem:

Valoarea nominală, adică valoarea peste 90 de zile . . K 9400—
— scont peste sută 6% „ 13891
Valoarea scontată per azi K 926109

Scontul calculat *peste sută* fiind corect se numește *scont aritmetic*. Ca să ne convingem, că această scontare este corectă, vom face proba și anume vom calcula interesele *la sută*, pe 90 de zile, cu 6%, dela K 9261·09 adică suma ce o primește în mână scontatorul:

$$I = \frac{9261 \cdot 09 \times 90}{6000} = \frac{926109 \times 90}{60} = \frac{926109 \times 3}{2} = \underline{\underline{13891 \text{ cor.}}}$$

Vedem din această probă, că interesele *la sută* dela suma scontată sunt egale cu scontul *peste sută* dela suma mărită, și, adunând K 9261·09 cu 13891. căpătăm întocmai valoarea scrisă în poliță.

Notă. Dacă dela suma de K 9400 am avea să calculăm 3% scont peste sută, atunci scontul nu este jumătate din scontul, aflat pentru 6%, ci este ceva mai mult și anume K 69·975; prin urmare, la calculări peste sută, trebuie să se calculeze la fiecare procent pentru sine scontul, căci nu se poate deduce prin proporție dela procentul aflat. — Dacă, mai departe, am avea să calculăm peste sută dela K 9400 tot cu 6%, dar pe 45 de zile, de asemenea nu căpătăm jumătate din scontul aflat, ci tot ca mai înainte: K 69·975 ($\times 2 = 139\cdot95$). Dacă însă calculăm scontul peste sută, cu 6%, pe 90 de zile, dela jumătate capitalul (9400:2) adică dela K 4700 atunci se capătă exact jumătate din scontul peste sută, adică K 69·458 ($\times 2 = 138\cdot916$). Aceste observații au valoare și la calcularea intereselor *in sută*. (Când calculăm *la sută*, după cum s'a spus mai înainte, dacă aflăm scontul sau interesele cu un procent oarecare, putem deduce prin practica italiană pentru oricare alt procent).

Exemplu 59. Scontăm aritmetic o poliță de K 4000, scadentă peste 180 de zile, cu 8%.

$$I = \frac{4000 \times 180}{4500 + 180} = \frac{4000 \times 180}{4680} = \underline{\underline{153846 \text{ cor.}}}$$

Borderou de scont:

Valoarea poliței peste 180 de zile K 4000—
— 8% scont aritmetic (peste sută) „ 153846
suma scontată aritmetic per azi K 3846154

Facem proba, adică calculăm interese *la sută* dela suma scontată și le adunăm:

$$I = \frac{3846154 \times 180}{4500} = \underline{\underline{153846 \text{ cor.}}}$$

adunând la aceste interese capitalul de K 3846154, se capătă tocmai suma nominală a poliței adică K 4000—

Notă. Dacă la un exemplu am avea un procent, care nu s'ar simplifica fără rest cu 360 și astfel nu am căpăta un divizor fix scurt, atunci calculările peste sută (scontul aritmetic) l'am calcula în mod poporal, cum s'a arătat la pag. 56, făcând două calculări. (Bine înțeles, că dacă avem de socotit cu sume

foarte mari, cu procent mare și (cu deosebire) *cu scadențe lungi*, se capătă o diferență în fileri (centime), care diferență nu are vre-o însemnătate și astfel se poate disconsidera).

Exemplu 60. Să se sconteze următoarele polițe aritmetic, cu 6%:

1) K 3000—, scadența peste 20 zile; 2) K 4000—, scadența peste 27 zile; 3) K 5000—, scadența peste 36 zile.

$$1) I = \frac{3000 \times 20}{6020} = 996 \text{ cor. deci } K 3000 - 996 = 2990\cdot04$$

$$2) I = \frac{4000 \times 27}{6027} = 1792 \text{ „ „ „ } 4000 - 1792 = 3982\cdot08$$

$$3) I = \frac{5000 \times 36}{6036} = 2983 \text{ „ „ „ } 5000 - 2983 = 4970\cdot17$$

K 5771 scont aritmetic K 1194229

aceasta este suma scontată a celor trei polițe.

Dacă aceste polițe le prezentă o singură persoană pentru scontare, atunci bancherul ar trebui să facă un borderou și să calculeze toate trei polițele deodată. La calculări *peste sută* nu se poate purcede ca la calculări *la sută*, deoarece în formula peste sută numărul zilelor vine adunat la divizorul fix, după cum se vede din rezolvirea scontului la cele trei polițe de mai sus. Pentru a calcula scontul o singură dată, trebuie să socotim mai întâiu *media zilelor*, deci avem:

$$\begin{array}{l} K 3000 \text{ peste } 20 \text{ de zile; } C \times z = 60000 \text{ (Numeri proporționali)} \\ \text{„ } 4000 \text{ „ } 27 \text{ „ ; } C \times z = 108000 \\ \text{„ } 5000 \text{ „ } 36 \text{ „ ; } C \times z = 180000 \\ \hline K 12000 \qquad \qquad \qquad 348000 \end{array}$$

$$348000 : 12000 = 29 \text{ zile (media).}^1)$$

Aflând media zilelor, vom socoti interesele peste sută dela suma celor trei polițe pe 29 de zile și vom avea:

$$I = \frac{12000 \times 29}{6029} = \underline{\underline{5772 \text{ cor.}}}$$

Așadară suma nominală a polițelor este: K 12000—
— 6% scont aritmetic 5772

Valoarea pe azi a polițelor scontate peste sută este: K 1194228

¹⁾ Aici s'a căpătat 29 de zile întregi; se poate însă întâmpla, ca să căpătăm și fracțiuni de zile, în care caz se ia corectura la o decimală d. e. la 29·572 se ia 29·6 sau la 29·135 se calculează cu 29 de zile întregi; s'a adus acest exemplu, pentru că se va aminti mai încolo la cont curent despre scont peste sută cu media zilelor.

§. 26. Aplicarea calculării în sută a intereselor.¹⁾

Dacă ne întrebăm, că cu o sumă de bani gata, ce o avem azi la dispoziție, ce poliță putem cumpăra pe o scadență mai depărtată, atunci interesele trebuie să le calculăm *în sută (en dedans)* și să le adunăm la numărul nostru.

Formula intereselor în sută se află din proporția cunoscută: $C : (1000 - p) = I : p$ și ajungem, după explicările date la pag. 57

$$\text{la rezultatul } I = \frac{C \times z}{\frac{36000}{p} - z}$$

adecă *interesele în sută, pe zile, se află, dacă înmulțim capitalul cu zilele și productul îl împărțim cu $\frac{36000}{p (\%)} - \text{minus zilele}$.*

Dacă din formula aceasta generală, vrem să aflăm o formulă specială d. e. pentru 6%, punem pe 6 în locul lui p și avem:

$$I = \frac{C \times z}{\frac{36000}{6} - z} = \frac{C \times z}{6000 - z} \text{ și așa mai departe, pentru } 4\frac{1}{2}\% = \frac{C \times z}{8000 - z} \text{ etc.}$$

adecă, acolo unde avem divizor fix, stabilim regula: *interesele în sută se află, dacă înmulțim capitalul cu zilele și productul îl împărțim cu divizorul fix (nesimplificat), minus zilele.*

Exemplu 61. Avem în numărul K 20.000 și voim să cumpărăm o poliță, scadență peste 92 de zile; cât va fi de mare polița, socotind un scont de 4½%? Aici numărul, ce-l avem azi, reprezintă suma micșorată, deci calculăm interesele în sută și le adunăm.

$$I = \frac{20.000 \times 92}{8000 - 92} = \frac{20.000 \times 92}{7908} = \underline{\underline{232.675^2)}} \text{ coroane.}$$

Deci avem: numărul per azi K 20.000 —
+ ½¼ 1½% scont în sută „ 232.675

Valoarea *de scris* în polița, scadență peste 92 de zile K 20.232.675

¹⁾ Acest paragraf să-l considere numai ceice voiesc să se ocupe mai aprofundat cu calcularea intereselor.

²⁾ Nota dela pag. 58 are valoare și pentru aflarea intereselor în sută, de asemenea nota de jos dela pag. 58 cu observarea, că regula dela pag. 56 se schimbă *în sensul: că interesele calculate dela interese se adună.*

Facem proba și anume scontăm *la sută* valoarea poliței de K 20.232.675, per 92 zile, cu 4½%, deci căpătăm:

$$I = \frac{20.232.675 \times 92}{8000} = \underline{\underline{232.675}} \text{ coroane, cari scăzându-se din suma nominală a poliței per scadența de 92 de zile, se căpătă exact K 20.000.—.}$$

Notă. Calcularea în sută se poate întrebuița la cumpărarea de polițe în monedă streină d. e. vrem să aflăm că, cu un număr în banii țării noastre, ce poliță (*deviză*) în bani streini (după curs), pentru o anumită scadență mai târzie, putem cumpăra?

§ 27. Depuneri spre fructificare.¹⁾

Cassele de păstrare sau de economii, înființate și administrate de stat, de comună, de diverse societăți și asociații, în timpul din urmă sunt luate în cercul de activitate al societăților pe acțiuni și al băncilor private; ele urmăresc scopul de a desvolta simțul și spiritul de economisire în toate păturile poporului și chiar în vederea acestei probleme, primesc spre economisire sume cât de mici de bani, administrează aceste sume și le plasează, cu dobândă, în diverse alte afaceri sigure. La început casele de păstrare dădeau banii adunați cu deosebire ca împrumuturi pe ipoteci, dar, înmulțindu-se depunerile spre fructificare, au început și casele de păstrare să facă și alte afaceri, ba în timpul din urmă, se ocupă aproape cu toate afacerile, ce cad în sfera negoțului de bancă.

Fiindcă deponenții își pot ridica depunerile ori și când, sau la anumite termene, se nasc între ei și între cassa de păstrare daraveri, cari *au forma unui cont curent simplu cu interese.*

Cassa de păstrare devine debitoare pentru depunerile primite, iar *deponenții* (depunătorii) sunt creditori pentru banii depuși spre fructificare. Cassa de păstrare adună cât se poate de multe capitaluri, la cari plătește o dobândă potrivită și dă împrumut, adecă plasează aceste capitaluri în altă parte cu o dobândă mai mare, realizând, în chipul acesta, un beneficiu chiar și numai din diferența de dobândă.

¹⁾ În unele state d. e. în Ungaria este impusă o dare de 10% după interesele dela capitalurile depuse. Pentru înlesnirea publicului, băncile se angajează singure a plăti statului darea, pe care ele o scad din dobânda promisă deponenților. Banca de regulă zice: plătesc 4%, dar eu plătesc și darea de interese.

O particularitate, la calcularea intereselor, este, că la fiecare *depunere* sau *ridicare* de capital se calculează imediat interesele până la semestru și se introduc într-o coloană de interese a registrului de depuneri, făcându-se în continuu saldul de interese pe finea semestrului. În chipul acesta, avem totdeauna gata *situația* sau starea fiecărui deponent, atât în privința capitalului, cât și cu privire la interese.

La calcularea intereselor se ia luna de 30 de zile și anul cu 360. Când depune cineva, i-se calculează interese numai din ziua următoare până în 30 Iunie sau 31 Decembrie; din contră când ridică, i-se calculează cu o zi mai mult, adică din ziua precedentă ridicării și tot până la finea semestrului. Prin urmare, dacă se întâmplă două *depuneri* succesive, atunci, când facem situația (vezi scontru la pag. 65), se adună și capitalul și interesele la sumele de mai înainte, iar dacă urmează o *ridicare* din depunere, atunci, se face situația astfel, că scădem suma ridicată din capitalul depus și interesele (calculate pe 1 zi mai mult) din interesele de mai înainte. Când se ridică întregul capital cu interese cu tot, se încheie socoteala deponentului, trăgându-se o linie de încheiere.

Fructificarea banilor se face de regulă la semestru, adică la 30 Iunie și la 31 Decembrie a fiecărui an. Interesele acestea, dacă nu le ridică deponentii, *se adaugă la capitalul depus*, adică *se capitalizează*, și pentru semestrul viitor se calculează interese mai departe. Unele casse de păstrare capitalizează interesele numai la finea fiecărui an. În chipul acesta interesele aداuse la capital aduc pe viitor și ele interese, de aceea, după fiecare capitalizare, se calculează *interese compuse* adică interese dela interese. Acelaș lucru se întâmplă și în afacerile de cont curent, unde în contract se zice, că saldul general (capital și interese) se va trece mai departe în cont nou.

Fiecare cassă de păstrare sau bancă, care primește depuneri, are regulamente speciale pentru transacțiuni de felul acesta, unde se prescriu diferite norme, ce sunt a se urma cu depunerile. Astfel unele institute plătesc înapoi depunerile și interesele la toată bună cererea până la o anumită sumă de bani; iar, trecând peste această sumă, institutul restitue depunerile numai dacă deponentii *anunță*, cu un anumit timp de zile sau luni mai înainte, că voesc să-și ridice depunerile, adică după *denunțarea* capitalului. Această restrângere se face față de sume mari, un lucru foarte natural, pentru ca banca să nu țină un număr prea mare la dispoziție.

Deponentului i-se dă la mână un *libel de depuneri*, un *libret*, un *caiet*, o *cărțică*, un *carnet*, în care se însemnează sumele depuse și pe baza carnetului poate ridica dela bancă depunerile sale.

Banca ține evidență despre singuraticii deponenți într'un registru mare, într'un *scontru*, sau chiar în mai multe (depinde de numărul deponenților), numit *cartea depunerilor spre fructificare*. În acest registru se deschide fiecărui deponent o *socoteală specială*, însemnându-se numele și domiciliul, data, suma depusă și ridicată și se fac calculările intereselor și capitalizările.¹⁾ Tot acolo se însemnează și unele *clause* și *vinculări*, cu privire la ridicarea capitalului.

Exemplu 62. Admitem, că în 10 Ianuarie V. Stroescu depune la noi spre fructificare suma de 30.000, cu 4%.

Imediat îi deschidem o socoteală lui Stroescu în Cartea depunerilor și îi calculăm²⁾ interesele până la finea semestrului, în cazul prezent până la 30 Iunie, adică pe 170 de zile. Interesele fac 566.66.

În 10 Maiu, ridică Stroescu suma de 6000. În socoteala depunerilor trecem suma ridicată în coloana specială și iarăși calculăm interese până la semestru, adică până la 30 Iunie, cari interese avem să le scădem din suma de 566.66, calculată la 10 Ianuarie. S'a spus, că la ridicări socotim interese cu o zi mai mult (aceasta vine în favorul băncii), ca astfel făcând scăderea să se aranjeze situația reală a intereselor în fiecare moment, precum și la finea semestrului. În cazul prezent calculăm interese pe 51 de zile și căpătăm suma de 34. Scăzând aceste interese (calculate cu o zi mai mult), căpătăm în rubrica de situația intereselor suma de 532.66.³⁾

La 30 Iunie se adaugă aceste interese (se capitalizează) lângă capitalul rămas de 24000 și căpătăm situația (starea) capitalului în 30 Iunie în suma de 24532.66.

Dela această sumă se ia corectura și astfel dela 24533 se calculează mai departe (dacă deponentul își lasă capitalul mai departe spre fructificare) interesele pe un alt semestru viitor până la 31 Decembrie, adică pe 180 de zile și interesele de 490.66 se trec în rubrica pentru interese.

Exemplu 63. În 20 Februarie depune N. Peleş cu 4% spre fructificare suma de 5000. Se deschide lui Peleş o socoteală specială Nr. 2. (Numerii curenți dela singuraticile socoteli precum și paginile

¹⁾ Pentru a înlesni aflarea repede a deponenților în registrele de depuneri, se poartă un *caiet*, un *Index* sau *Repertoir*, ca registru secundar, în care sunt induși diferiții deponenți în mod alfabetic, indicându-se Nr. cărții de depuneri și pagina.

²⁾ Să se urmărească trecerile în cele două modele de scontru Nr. 1 la pagina. 65 și 66.

³⁾ Dacă urmează două depuneri una după alta, se înțelege dela sine, că situația se face prin adunarea noului capital depus și a intereselor calculate.

sau foliul socotelelor acestora ne servesc pentru a afla mai ușor pe deponenți; se fac și referințe dela un registru la altul); se induce capitalul depus și se calculează interese până la 30 Iunie, pe 130 de zile, în sumă de 72·22.

În 15 Maiu Peleş își ridică (a anunțat d. e. mai înainte sau a depus banii până la acest termen) atât capitalul cât și interesele. Calculăm dela capitalul de 5000, cu 4%, interese pe 46 de zile (cu o zi mai mult) și căpătăm ca interese suma de 25·55. Aceste interese le scădem din interesele calculate în 20 Februarie și căpătăm ca interese, ce i-se cuvin, în 15 Maiu suma de 46·67. Deci îi vom plăti lui Peleş suma de 5000+46·67. Socoteala lui Peleş este achitată.

Exemplu 64. În 25 Martie depune spre fructificare I. Obedeau, loco, suma de 18000. Îi deschidem o socoteală specială Nr. 3. și trecem această depunere, calculând și interese pe 95 de zile în sumă de 190.

În 30 Iunie adaugem interesele la capital (capitalizăm interesele) și pe semestru viitor Obedeau are depus un capital de 18190. Dela acest capital calculăm pe semestrul ce urmează, interese pe 180 de zile și căpătăm suma de 363·80, care o trecem în rubrica intereselor.

La diferite casse de economii sunt diferite și uzanțele de calculare. Astfel la unele casse din Austria se rotundesc sumele la coroane întregi în jos, ca să fie număr cu soț d. e. dacă depune cineva 519 coroane, calculează interese numai dela 518, iar dela fileri nu ia niciodată corectură; iar zilele le calculează tot cum s'a arătat mai înainte la exemplele dela pag. 63 cu aceea deosebire, că, la depuneri, se socotesc interese numai dela *ziua următoare de lucru* (d. e. depune cineva Sâmbăta, se iau zilele de Luni) și la *ridicări* din *ziua precedentă de lucru*. Alte bănci iau corectura dela 50 fileri, ca o coroană, iar sub 50 fileri lasă neconsiderat. Sunt bănci, cari calculează interese numai dela 1 sau 15 a fiecărei luni. Mai toate însă, dacă ridică cineva întreaga sumă depusă, nu dă interese, dacă n'a stat capitalul cel puțin 15 zile în deposit spre fructificare. Procentul variază între 2—5%.

Băncile noastre calculează aproape în totalitatea lor așa cum am arătat noi în exemplele dela pag. 63 și 64 luând corectura dela 50 fileri și dau cam 4—5%.

Se mai poate aminti, că socotirea intereselor se face (la unele institute) după *tabele calculate* și numai pentru control se mai face o calculare în toată regula, aplicându-se de cele mai multeori formula

$$I = \frac{C}{100} \times \frac{z}{\text{divizor}}$$

și anume procedura cu deducerea intereselor după ile (vezi pag. 41).

Cartea depunerilor spre fructificare.

Nr. 1.

V. Stroescu, loco.

D a t a	Pagina Jnr nalului	Declarațiune	Procent	Depuneri		Sume ridicate		S i t u a ț i a		Observări
				Capital și intere- se capita- lizate	Interese până la finea se- mestrului	Capital și intere- se capi- talizate	Interese, de scăzut, pā- nă la finea semestr.	Capital	Interese	
1910 Ian. 10		Depune	4%	30000	566 66	—	—	30000	566 66	
1910 Maiu 10		Ridică		—	—	6000	34	24000	532 66	
1910 Iunie 30		Inter. capitalizate		532 66	—	—	—	24532 66	490 66	

Nr. 2.

N. Peleş, loco.

1910 Febr. 20		Depune	4%	5000	72 22	—	—	5000	72 22	
1910 Maiu 15		Ridică; achitare		—	—	5000	25 55	—	46 67	

Nr. 3.

I. Obedeau, loco.

1910 Mart. 25		Depune	4%	18000	190	—	—	18000	190	
1910 Iunie 30		Inter. capitalizate		190	—	—	—	18190	363 80	

[illegible]

Radu Fulga, loco.

Exemplu 65. Deputere spre fructificare și ridicare, în decursul unui an, cu două capitalizări.

Cartea depunerilor spre fructificare (în altă formă).

Nr. 1.

V. Stroescu, *ibid.*

D a t a			Suma depusă sau ridicată scrisă cu litere	Procente	C a p i t a l			Zile	I n t e r e s e			Noițe				
anul	luna	ziua			Depus	Ridicat	Situația		adunat	până la semestrul de scăzut	situația interes.					
1910	Ian.	10	Treizeci mii.—	4%	30000	—	—	30000	—	170	566	66	—	566	66	
1910	Maiu	10	Șase mii —		—	—	6000	—	—	51	—	—	34	—	532	66
1910	Iunie	30	Interese capitalizate		532	66	—	—	—	180	490	66	—	—	490	66

Nr. 2.

N. Peleş, loco.

1910	Febr. 20	Cinci mil.—	4% _o	5000	—	5000	—	130	72	22	—	72	22	
1910	Mainu 15	Cinci mil.; achitare de capital și interese.	—	—	5000	—	—	46	—	—	25	55	46	67

Nr. 3.

I. Obedeau, loco.

1910	Mart. 25	Opt-spre-zece mil.—	4% _o	18000 —	—	18000 —	95	190 —	—	190 —
1910	Iunie 30	Interese capitalizate		150 —	—	.18190 —	180	363 80	--	363 80

Notă. În România s'a înființat în anul 1880 o *cassă de economii*, ca institut de stat, cu scopul de a *provoca*, a *păstra*, a face *producătoare* și pentru a *strânge* economiile cele mai neînsemnate ale claselor muncitoare mai sărace și ale tinereimei de prin școli. Toate fondurile, adunate prin cassa de economie, se varsă la *Cassa de depuneri și consemnațiuni* (înființată de mai înainte) și se administrează prin consiliul ei de administrație și prin directorul ei, conform unui regulament special; așa dară cassa de economii este în strânsă legătură cu cassa de depuneri și consemnațiuni, care dela 1880 încoace poartă numele: *Cassă de depuneri, consemnațiuni și de economie* și este garantată de stat.

Toți cassierii statului, șefii de oficii telegrafo-poștali, receptorii de dare, directorii de gimnazii, licee, institutorii, și învățătorii sătești dela școalele de băeți și de fete sunt *agenții* principali sau secundari ai cassei de economii, fiecare în cercul atribuțiunilor lor, determinate, printr'un regulament. Depunerile nu pot fi mai mici de 1 leu, nici mai mari de 300 de lei pentru o singură dată. Maximul depunerilor succesive, ce se pot face de un singur depunător, este de 3000 de lei.

Depunătorul primește, la cea dintâiu depunere, un *libret* (libel, carnet), în care se înscrie numele, vârsta, ocupațiunea, domiciliul etc. persoanei pentru care se face depunerea, data, precum și suma depusă. În acest libret se înscriu pe rând toate depunerile ulterioare, toate ridicările și se calculează dobânda. Indatăce un deponent a ajuns la suma de 3000 de lei, cassa de economii cumpără efecte de stat, — de regulă rentă română, — pe sama depunătorului și le păstrează și administrează separat.

Agenții, cari primesc depozitele, sunt datori a libera pentru fiecare depunere o recepisă din *registru* cu *matcă*, (à souche), ce i l-a încredințat direcțiunea. Școlarii pot depune în orice zi în mâna directorului sau a profesorului o sumă, care însă nu poate fi mai mare de 5 lei. Sumele vărsate se introduc în *registru* de economii școlar, în *jurnal* și în *foaia volantă* a școlarului. În fiecare lună se varsă sumele, adunate în școală, la un agent principal al cassei de economii. Orice școlar, care a depus 1 leu, are dreptul la un libret de depunere. Sumele,

Exemplu 66. Aceas depunere spre fructificare și ridicare, aranjată în formă de cont curent.

1. Debit.

Radu Fulga, loco.

Credit. 1.

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma		Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					C.	b.						C.	b.
Febr. 15	pt. ridicat	Feb. 15	136	204	149	50	Ian. 15	pt. depus în numerar	Ian. 15	165	541	328	50
April 17	"	April 17	74	981	1325	37	Mart. 31	"	Mart. 31	90	2185	2427	63
Iunie 30	1) Saldul numerilor			3141			Main 10	"	Main 10	50	1500	3200	—
Iunie 30	2) Saldul sum. + int. cap.			4516	16		Iunie 30	2) 4% int. dela Nr. 3141				34	90
				4326	5991	03					4326	5991	03
Oct. 31	pt. ridicat	Oct. 31	61	122	200	—	Iulie 1	Sald (capital + interese capitalizate)	Iunie 30	180	8129	4516	16
Nov. 1	"	Nov. 1	60	300	500	—	Iulie 13	pt. depus	Iulie 13	167	538	322	37
Dec. 31	1) Saldul numerilor			9205			Aug. 30	"	Aug. 30	120	786	655	—
Dec. 31	2) Saldul cap. + int. cap.				5495	81	Dec. 1	"	Dec. 1	29	174	600	—
							Dec. 31	2) 4% int. dela Nr. 9.05				102	28
					9227	6195					9627	6195	81

9) În Debit s'a luat cu o zi mai mult și corectură dela 50 filer; în Credit s'au luat zilele regulat, fără corectură dela 50 filer. Calcularea și încheierea acestui cont se va înțelege mai ușor, după ce se vor consulta explicațiile dela § 31.

sub 1 leu, rămân la profesor, până se împlinește suma de 1 leu de școlar. — Dobânda se socotește din prima zi a lunii următoare și se calculează numai pe luni întregi. De prezent *dobânda este de 4½% și capitalizarea se face odată pe an.*

Nimeni nu poate avea mai mult decât un libret, luat dela un agent al cassei de economii. Aceluia, care s'ar abate dela această dispoziție, luând două librete, i-se va restitui îndată depozitul, fără nici o bonificare; o astfel de persoană va fi eschisă pentru totdeauna dela cassa de economii.

Posesorul unui libret poate cere să fie mutat dela un agent al cassei la altul. Pentru a face cu neputință ridicarea economiilor sale de altă persoană, depunătorul poate cere să i-se pună fotografia în libret. — *Secretul* cel mai strict se păstrează *asupra banilor depuși sau retrași*, nedându-se persoanelor streine nici o lămurire. *Sumele depuse* la cassa de economii *nu se pot ceda și nu pot fi urmărite de creditor.* (Deși în România, după cum s'a arătat, se pot face depuneri prin oficiile poștale, totuși instituția aceasta nu trebuie confundată cu cassele *de economie poștale*, ce se găsesc aproape în toate statele europene; despre cele din Austro-Ungaria se va vorbi în paragraful următor).

§. 28. Cassele de păstrare poștale.

În Austro-Ungaria există o instituție de tot practică și bună și anume cassa de păstrare poștală.

Această instituție de stat primește sume mici de bani și le fructifică cu 3% pe an. Depunătorul primește un *libel* (*cărticică*) de depunere pe numele său, în care se indică domiciliul și alte date și apoi îl iscălește cu mâna proprie (celce nu știe scrie face declarație prin martori și este subscris de acēstia). Un depunător *nu poate* avea decât un singur libel de depunere. Pentruca orișicine să se îndemne a face depuneri, cu deosebire clasele mijlocii și lucrătorii, s'a fixat 1 coroană, ca suma cea mai mică, ce se se poate depune. Ca să se îndemne însă și tinerimea și clasele mai sărmene la economisire, se admite ca singuraticii să cumpere cu 10 fileri o *foaie de depunere*, ca apoi, pe rând, să poată lipi pe ea mărci poștale de câte 10 fileri,

până adună 90 de fileri și astfel, dimpreună cu prețul dat pentru *foaia de depunere*, a adunat 1 coroană, pe care o depune. Depunerea se poate face la orice oficiu de poștă, chiar și pe la gări și stații mai mici, de asemenea și ridicările din depunerea făcută; la ridicări — pentru evitarea unei înșelătorii — încă se cere subscrierea proprie a deponentului (sau dacă nu știe scrie a martorului sau a unui plenipotențiat); socotirea intereselor se face *odată pe an*, la 31 Decembre, când se face și *capitalizarea* intereselor; spre scopul acesta depunătorii trimit cărticelele de depunere (fără a plăti vre un porto) la centrala din capitală (Budapesta — Viena), unde se face calcularea și trecerea în cărticele. Interese se calculează numai dela 2 coroane în sus până la K 4000 (la persoane juridice până la K 8000); interesele nu sunt supuse la nici un fel de dare. Depunerile până la suma de K 2000 nu se pot sequestra. Deponentul poate ridica din depunerea sa până la 50 cor, fără nici o denunțare; dela 50—200 cor. cu denunțare de 8 zile; dela 200—1000 cor. după o denunțare de 15 zile, iar peste 1000, după 30 de zile. Dacă un deponent a ajuns la suma de K 4000 (persoanele juridice la 8000 K) *cassa de păstrare poștală nu-i mai dă interese, ci*, dacă nu dispune el, ce să se facă cu depunerile, peste K 4000 (8000), atunci din oficiu și fără spese *se cumpără* — (dacă ajung depunerile) anumite efecte de stat prescise și numite de lege; efectele cumpărate se trimit depunătorului, fără spese, sau, dacă acesta le lasă pentru siguranță la cassa de păstrare poștală, primește un *înscriș de depozit*.

Cărticelele de depunere sau libelele (carnetele) poartă numele și domiciliul depunătorului și uneori poate să aibă și un *cuvânt* sau o *frază* secretă ca deviză (un fel de lozincă), sau se pot pune anumite *date* ale deponentului d. e. ziua, luna și anul nașterii, numele părinților etc. Oficianții poștali sunt secreți și nu dau nimărui nici un fel de informație; numai funcționarii superiori, în anumite împrejurări, pot da oarecari informații asupra depunerilor.

Această instituție de stat, cum s'a spus, *primește sume mici de bani și le fructifică* și totdeauna *face mijlocirea de plăți* în sume mai mici și mai mari, în diverse localități, unde sunt oficii de poștă. Cu deosebire această mijlocire de plăți, adecă afacerile de *cec* și de *clearing* la cassele de păstrare poștale, sunt de o mai mare importanță pentru

viața comercială și astfel vom arăta aici pe scurt anumite particularități în organizația lor.¹⁾

Afacerile de cec (*cek, cheque*) și *de clearing* ale cassei de păstrare poștală²⁾, introduse în Austro-Ungaria printr-o lege în a. 1887, constă în aceea. că o persoană, care intră într-o astfel de legătură, depune o sumă de bani la cassa centrală din Viena sau Budapesta, sau la oricare oficiu de poștă, unde i-se deschide un cont. Persoana, care are un astfel de cont, adică posesorul contului, poate dispune ori și când de banii depuși, ridicând singur prin cec, sau dând ordin prin cec, ca să se plătească altuia o sumă oarecare în marginile capitalului ce-l are depus.

Cine voește să intre în relație de cec, declară acest lucru pe un formular, ce-l poate lua gratuit dela oricare oficiu de poștă și cere, ca să i-se trimită *un carnet de cecuri* precum și *un carnet cu recipise de depunere și de primire*, plătind 3 coroane pentru un carnet de cecuri și cel puțin 20 fileri pentru 10 recipise. Ca depunere fundamentală pentru participare în afaceri de cec, fiecare membru plătește 100 de coroane, în decurs de 30 de zile, dela intrare. Această depunere rămâne neatinsă pe întreaga durată a participării.

Posesorul contului poate depune sau el însuși sume de bani în contul său, sau pot depune și alte persoane, cari datorează posesorului și cari, în loc să-i plătească lui direct, trimit la cassa de păstrare poștală, ca să se scrie în contul creditorului lor. La fiecare trimitere de sume se umple un blanchet, care se predă poștei. Blanchetul, pentru depuneri în cont, constă din două părți și anume din *recepisa de depunere* (*Einzahlungsschein*)³⁾ și din *recepisa de primire* (*Empfangsschein*)⁴⁾, cari sunt tipărite împreună, formând blanchetul complet.

¹⁾ Detalii se pot afla într-o broșura: „*Der Cheque u. Clearingverkehr der kön. ung. Postsparkasse*“, ce se capătă gratuit la oficiile poștale, apoi în *A. Kleibel: Lehrbuch der Handels-Korrespondenz*, Wien 1903, unde, la pag. 46—78, se arată întreaga manipulare cu afacerile acestea. Se poate consulta și legea despre cecuri, etc.

²⁾ Această instituție se află și în Germania, Franța, Anglia, Elveția etc. În România încă nu este introdusă.

³⁾ În text se zice: „despre suma pe care o plătesc în favorul contului de cec Nr.... la cassa de păstrare poștală“ și se subserie trimițătorul.

⁴⁾ În text, cassa de păstrare constată, că a primit suma de bani, ce s'a plătit pentru contul de cec Nr....

Persoana, care depune, după ce a completat cu cerneală blanchetul, îl predă oficiului poștal din localitatea sa, dimpreună cu suma de bani, ce voește să o depună. Funcționarul dela poștă, primește suma de bani, iscălește recepisa de primire, o stampilează, o taie, adică o detașează din blanchet și o înapoiază prezentatorului, ca o adeverință pentru depunerea făcută, iar recepisa de depunere o trimite, dimpreună cu celelalte depuneri, din aceeași zi, la cassa centrală din capitală. Cassa centrală trece fiecare depunere în contul de cec respectiv, înștiințează pe depunător printr'un extras, făcut pe un anumit formular și alătură la el și recepisa de depunere.

Depuneri în contul unui participant se pot face și prin mandate poștale și prin încassări, făcute de oficiile poștale în favorul contului respectiv, deasemenea prin transmiterea din contul altuia în contul participantului (afacere de gir sau compensație) etc.

Dacă posesorul unui cont voește să ridice o suma de bani din depunerea sa, va lua din carnet un cec, îl va umplea, adică va scrie și va completa locurile lăsate goale și îl va încasa la cassa centrală, sau îl va trimite la cassa centrală, de unde va primi un *avis de plată* (*o asignațiune*) pentru oficiul poștal din localitatea sa, sau va primi suma prin factorul poștal din localitatea sa. — Prin observațiuni și notițe potrivite, făcute pe cec (în față), poate posesorul contului trimite bani sau mandate de plată și altor persoane în diverse localități. Fiecare trecere în cont, depunere, încassare, ridicare sau plată, se aduce la cunoștința posesorului printr'un extras de cont. Deasemenea se face cunoscută încassarea de polițe, obligații, achitarea de facturi, aranjarea polițelor domiciliate, cumpărarea, administrarea și vinderea de efecte publice de stat etc., afaceri cu cari încă se angajează și se ocupă cassa de păstrare poștală.

Din cele premerse reese, că *cecul este un avis, un mandat, un ordin, prin care o persoană dispune să se facă imediat o plată din partea unei bănci — în cazul de față din partea cassei de păstrare poștale — la care are depusă o sumă de bani.*

La cele spuse până aici mai amintim, că se pot depune sume de bani la cassele de păstrare din Ungaria, ca să fie transmise la cassele din Austria și din contră. — Mai departe, în urma unei convenții cu banca austro-ungară, se pot trece sume de bani din conturile casselor de păstrare poștale în *contul de gir* al băncii și viceversa. În fine, prin cassele de păstrare poștale din Austro-Ungaria, se pot face transmiteri de bani și dispoziții în Germania, Anglia și Italia.

În legătură cu depunerile în cont, cu ridicările, precum și cu plățile, făcute prin cecuri, să deslușim și *afacerile de clearing*.

Clearing numim acel fel de achitare sau plată, la care avizarea sau mandatul se face unei persoane sau firme, care și ea stă în legătură cu același institut de bancă sau casă de păstrare și are și ea un cont deschis acolo și astfel suma, avizată (mandată) prin cec, nu se plătește cu numărar, ci se creditează simplu în cont, cu alte cuvinte se scoate dintr'un cont (care se debitează), și se adaugă în alt cont (care se creditează). Aceasta înseamnă, că plățile părtaşilor (cari stau în legătură cu unul și același institut, — în cazul de față cu casa de păstrare poștală — și cari au câte un cont particular, cu sume de bani depuse la institut), între ei, se fac prin simpla contabilizare, adică prin trecerea din contul unuia în contul celuilalt. Prin urmare afacerile de cec constau într'aceea, că posesorii de *conturi de cec* își pot aviza și trimite sume unii altora prin simpla contabilizare la oficiile caselor de păstrare poștale, fără a se mișca banii dintr'un loc într'altul. Când se umple un cec pentru clearing atunci în el se zice: „pentru creditarea contului de cec Nr. .“ etc. (Din timp în timp se fac tipărituri și broșuri pentru a se publica persoanele și firmele, cari au conturi de cec la casele de păstrare poștale). Despre persoanele, cari stau cu un institut în astfel de relații, se zice, că sunt în relații *de cont curent* cu acel institut, că sunt în *cont de gir*, în *cont de cerc* (ital. *il giro*=cercul) cu acel institut și fiindcă în cazul nostru casa de păstrare poștală *limpezește* sau *clarifică* ea singură socotelile, în *cercul* clientelei sale, de aceea afacerea se numește mai scurt *clearing*, adică clarificarea conturilor și stabilirea saldurilor. La bănci însă, cari se ocupă cu afaceri de cec, această compensare sau chiarificațiune se face zilnic într'un anumit local numit *casă de chiarificațiune*, *casă de saldare* sau de compensație (*clearing house*, *Klärhaus*, *maison de compensation*).

Calcularea intereselor și a taxelor de manipulare la depunerile în afaceri de cec și clearing se fac după anumite norme și dispozițiuni. Interesele în contul de cec se stabilesc deocamdată cu 2% pe an, atât pentru *depunerea fundamentală* de 100 de coroane, cât și pentru orice sumă disponibilă, ce o are un deponent în „Creditul“ contului său. Calcularea intereselor se începe totdeauna numai cu 1-a sau cu a 16-ea zi a lunii, după contabilizarea depunerii (adecă a creditării) și se termină cu ziua a 15-a sau cu ultima lunii, care premerge ridicării din cont (adecă debitării). Calcularea intereselor se face așadară tot pe unități de timp de o jumătate de lună, iar ca capital se consideră tot-

deauna cel mai mic sald creditor, (disponibilul creditor) din fiecare din cele 24 de jumătăți de lună în decursul anului. Și într'adevăr, numai plusul cel mai mic creditor, îi stă oficiului poștal la dispoziție, în decursul unei întregi jumătăți de luni. Dacă într'o jumătate de lună nu s'au făcut treceri nouă în cont, atunci se calculează interese dela ultimul sald creditor al jumătății de luni dinainte; este și naturală procedura aceasta, deoarece ultimul sald creditor este cea mai mică sumă ce-i stă la dispoziție în jumătatea de lună curentă. *Fracțiuni de coroane, adecă fileri nu se consideră la calcularea intereselor și nu se ia corectură la părțile de fileri dela interesele aflate*. Capitalizarea intereselor, adică adăugarea intereselor la capital, se face numai odată pe an, la 31 Decembrie, și de aici încolo se calculează interese mai departe, așadară interese compuse.

Casa de păstrare poștală socotește ca taxe:

a) o taxă de manipulare de 4 fileri pentru orice lucrare din oficiu într'un cont oarecare, pentru orice trecere (depunere, avizare, creditare debitare),

b) o proviziune dela fiecare debitare (trecere în Debit) și anume 1/4‰ până la suma de Cor. 6000— și 1/8‰ pentru debitarea plusului, ce trece peste 6000 de coroane.

Cu aceste taxe se debitează contul de regulă, după ce s'au trecut 50 de poziții în cont, la tot cazul însă la sfârșitul anului, sau când participantul ese din legătura de afaceri de cec.

Libere de proviziune (nu și de taxa de manipulare) sunt: a) debitările în afacerile de clearing; b) trimiterile prin mandat poștal; c) sumele, ce s'au întrebuițat pentru cumpărare de efecte de stat; d) toate celelalte taxe.

Din formula generală, cunoscută pentru interese pe an: $I = \frac{C \times p \times a}{100}$

fiindcă un an are 24 de jumătăți de lună se desvoltă

formula, pentru jumătăți de lună, cu 2%: $I = \frac{C \times 2 \times \text{jumătăți de lună}}{24 \times 100}$

sau simplificată $I = \frac{C \times \text{jumătățile de lună}}{1200}$

deci, pentru o jumătate de lună:

$I = \frac{\text{Cea mai mică sumă disponibilă}}{1200} = \frac{(C \times 1)}{1200} = \frac{C}{1200} = \frac{C}{100 \times 12}$

așadară, purceând mai practic: aflăm mai întâiu numai Numerii de

interese $N = \frac{C \times 1}{100} = \frac{C}{100}$ adică scriem ca *Numeri totdeauna suma cea mai mică disponibilă, împărțită cu 100 și la urmă suma Numerilor o împărțim prin divizorul fix simplificat 12. (Se poate zice și astfel, că Numerii sunt egali cu singuraticile sume disponibile, împărțite cu 1200).*

Fiindcă calculările acestea se fac din oficiu, pentru cari există tabele speciale,¹⁾ deaceea nici nu aflăm de lipsă a indica vreun exemplu.

În România, instituția casselor de păstrare poștale și a afacerilor de cecuri și de clearing la poștă încă nu este introdusă.

¹⁾ Detalii de calculare, atât după metoda comercială cât și după „metoda oficioasă“, dimpreună cu exemple, se pot găsi, în broșura, *utilizată în acest paragraf, unde se vorbește de calcularea intereselor și a taxelor*, anume în broșura: Prof. Adolf Fr. Hess, Anleitung zur Berechnung der Zinsen im Check-Verkehr mit der Postsparkasse, 2-te Auflage, Alfred Hölder, Wien 1889.

III. Teoria conturilor curente.

§. 29. Considerații generale.

Desvoltându-se comerțul din ce în ce mai mult, a trebuit să se desvolte în acelaș raport și contabilitatea. Cu deosebire însă, luând un avânt mare afacerile pe credit, afacerile cu polițe, a urmat de sine, ca și contabilitatea să țină pas cu dezvoltarea comerțului și să aflu mijloace și metode, prin cari să se țină o evidență din cele mai exacte asupra socotelor, necesare în diferitele afaceri.

Astfel comerciantul de mărfuri, bancherul și băncile, ca să știe în tot momentul cum stau cu relațiunile, ce le au cu diferite persoane, deschid în registrele de contabilitate un *cont special* pentru fiecare debitor și creditor al lor.

Acest cont se poartă foliat; de-asupra lui se scrie firma și domiciliul comitentului, precum și unele învoeli în privința procentului, etc. În partea stângă, numită și partea debitului, sau mai scurt „Debit“, se însemnează sumele, ce le dătoresc comitenții, iar în dreapta, numită partea creditului, sau mai scurt „Credit“, se însemnează sumele, ce le-au dat sau au să le pretindă comitenții noștri. Aceste sume, din Debitul sau din Creditul unui cont, pot fi *polițe, cecuri, valoarea unor monete, efecte, cupoane* și în fine încassări sau plăți în *numărar*; toate acestea, trecute într'un cont, formează diferitele *poziții (articoli, posturi)* debitoare sau creditoare ale contului. Bancherul achită și încasează singuraticile sume din cont la scadența, ce se arată la fiecare poziție.

Fiindcă clienții noștri, conform unui contract, ce se încheie, nu-și achită datoriile lor decât numai la anumite epoce, d. e. la un sfert de an, la o jumătate sau chiar la un an, deaceea socoteala se numește curentă sau cont curent.

Așadară *contul curent este o socoteală deschisă, ce o avem cu diferiții noștri clienți în continuu, și pe care o încheiăm, conform unui contract*

stabilit de mai înainte, la un anumit timp în decursul anului, achitându-se din partea debitorului numai saldul.

Registrul, în care se introduc aceste conturi, poartă numele de *cartea conturilor curente*, (Germanii îl numesc: *Saldo Conto* sau *Salda Conti*, adică: *contul saldului* sau *conturile saldurilor* dela persoane debitoare și creditoare). În acest registru se poartă și se încheie socotelele, ce le avem cu diferitele persoane, și din el se face o copie, sau cum se zice în limbajul comercial, un *extras* al contului curent, care se trimite persoanelor, pe cari le privesc. Acest extras poartă de asemenea numele de *cont curent*.

După natura comerțului, conturile sunt de două feluri și anume: *conturi curente în afaceri cu mărfuri* și în *afaceri de bancă*. Cele dintâi sunt de tot simple și încheierea lor constă simplu în aflarea saldului, ca să se știe, că avem să-l plătim sau să-l încasăm, fără să se mai socotească interese; conturile curente simple se pot achita oricând, plătindu-se sume de bani sau cecuri. S'a spus, că interese nu se calculează, ceea ce se înțelege de sine, deoarece, dacă vindem o marfă pe un termen oarecare, noi o vindem mai scump și la caz, că cumpărătorul o plătește imediat, îi dăm un scăzământ, exprimat în procente, care se numește *scont de cassă*, sau *discount*. La vânzări pe termene mai lungi se calculează de multeori interese chiar și la aceste conturi curente, cu deosebire în comerțul angrò (en gros) de mărfuri.

Cu totul altfel stă lucrul la afacerile de bănci. Bancherul negociind cu capitaluri, și mijlocind credit diferiților săi clienți, este îndreptățit a calcula interese, pentru că el nu poate lăsa nefructificații banii săi. Nu-i vorbă, bancherul primește și o plată separată pentru serviciile sale, ca comisiune sau proviziune, etc., cu toate acestea pentru capitalul ce-l pune în afaceri de cont curent își socotește și interese dela ziua facerii unei plăți până la terminul de încheiere al contului, dar în același timp socotește interese și clientului său pentru plățile sale.

Calcularea de interese este motivată cu deosebire prin împrejurarea, că, dacă stăm în cont curent cu un bancher, îi putem da d. e. ordine, ca să plătească pentru noi o sumă de bani unei a treia persoane. Prin urmare bancherul trebuie să țină totdeauna per cassa o sumă de bani, cari nu-i aduc interese, ca astfel să poată satisface necesitățile tuturor clienților săi.

Bancherul va căuta uneori să-și aranjeze sumele disponibile prin depuneri la alte bănci mai mari, sau prin împrumuturi cu scadențe

scurte; de altminterlea în ziua de azi bancherul face plățile prin cecuri, prin polițe sau prin compensațiuni cu alți bancheri, cu cari stă în legătură, așa încât numărul îl va folosi numai în cazuri mai rare.

Comercianții din provincie au să facă plăți pentru mărfurile, aduse din străinătate, de aceea caută să între în afaceri de cont curent cu un bancher sau cu o bancă din capitală sau dintr'un centru comercial mai important, pentru ca astfel să-și poată aranja plățile mai potrivit. De asemenea vor face băncile mai mici din provincie, ba afacerea de cont curent este și între băncile mari din diferitele capitale și orașe mari industriale, și din diferitele porturi.¹⁾

Astfel pot sta în cont curent comercianți de mărfuri, cu fabrici, cu bănci, mai departe băncile între ele. De aci rezultă, că poate fi vorba de *comitenți* și *comisionari* în afaceri de cont curent. Când un comerciant de mărfuri stă în legătură cu o bancă, de regulă comerciantul este comitent, iar banca comisionar. Când stau însă două bănci în relațiune, atunci fiecare poate fi și comitent și comisionar. În cazul prim, mai totdeauna banca calculează comitentului său un procent mai mare pentru „*Debit*“ și un procent mai mic pentru „*Credit*“, iar în cazul din urmă, când două bănci stau reciproc în legătură, ca comitent și ca comisionar, atunci procentul, pentru calcularea de interese, este de regulă unul și același (reciproc, pro și contra) atât pentru „*Debit*“, cât și pentru „*Credit*“.

În fine, când stau în legătură reciproc două bănci din diferite state, unde sunt diferite valute de bani, diferiți bani d. e. franci și coroane, sau mărci și franci, etc, atunci se poartă de cătră fiecare bancă câte două conturi curente numite *Conto mio (nostro)*, care se poartă în valuta străină și *conto suo (loro)*, care se poartă în valuta banilor indigeni. Distincțiunea e ușor de făcut, dacă vom ști, că debitarea sau creditarea se face totdeauna în *valuta* (= *banii legali* dintr'o țară) comisionarului.²⁾ În aceste cazuri, pe lângă lucrurile amintite mai înainte, trebuie să se mai considere și cursul banilor. De regulă se ia cursul zilei, uneori cursul dela ziua încheerii, iar alte ori se contractează un curs mediu.

¹⁾ Alte amănunte despre relațiile de cont curent vezi: *I. C. Panfu*, *Correspondența comercială*, pag. 127 și 224.

²⁾ Vezi „*Correspondența comercială* pag. 222. Nrii. 347—353.

§ 30. Afaceri de cec și de gir la diverse bănci.

Pe lângă afacerile de cont curent, explicate aici, mai sunt și altfel de afaceri de cont curent, cu un procent mai mic, numite afaceri de cec¹⁾. Persoane singuratice, precum și comercianți își depun la o bancă bani, efecte publice etc., sau peste tot valori, cu un procent de $1\frac{1}{2}$ — $2\frac{1}{2}\%$ și banca le deschide un cont și-i creditează pentru depunerile lor. Posesorul primește (pe lângă adeverirea depositului făcut) un carnet cu formulare de cecuri, cam 100 de bucăți, pe cari le folosește câteori voiește să ridice el însuși o sumă de bani, sau altă persoană designată de el. În astfel de cazuri „umple“ un blanchet de cec, scriind suma și eventual persoana, căreia are să se facă plata; taie partea din dreapta „numită cec“ și-i rămâne lipită de carnet, ca control, partea din stânga a formularului, în care încă își însemnează suma de bani. Cine se înfățișează cu un astfel de cec la banca, care a dat carnetul, primește valoarea scrisă în cec. Banca plătește imediat cecurile emise asupra sa, fără oblige de a cerceta identitatea persoanei sau a iscăliturilor de girare. Cecul se poate *ceda* și *gira*. De prezent afacerile cu cecuri sunt foarte extinse și băncile primesc nu numai cecurile proprii, ci și cecurile altor bănci, prin ceace se înlesnește foarte mult circulațiunea. În Franța și în Anglia, chiar și particularii își depun numărul și valorile, ce le au, la vre-o bancă și emit cecuri în daraverile lor zilnice, fac plăți cu cecuri pentru diferite cumpărări (neumblând cu banii la ei), plătesc chiriile etc.

Băncile, primind fel de fel de cecuri de la alte bănci, se adună, prin reprezentanți, într'un anumit local: *Clearing house* (Klärhaus, maison de compensation) își schimbă reciproc cecurile, și-și achită saldurile. Achitarea acesta (compensațiunea) de asemenea se face cu un cec asupra altei bănci mai mari, uneori banca națională, și astfel fără să circuleze moneda se plătesc zilnic milioane, și *disponibiliul* fiecăruia nu rămâne nici un moment nefructificat, căci tot aduce interese de $1\frac{1}{2}\%$ — $2\frac{1}{2}\%$.

Amintim aici afacerile de cecuri, pentru că și ele sunt afaceri de cont curent cu interese și au asemănare cu *clearing-ul* dela cassa de păstrare poștală, despre care s'a vorbit la pag. 74.

¹⁾ Vezi *codul comercial român*, despre cec, art. 364—369; deasemenea, „Articolul de lege LVIII din Ungaria din 1908, despre cec și normativ pentru afacerile de cec“, traduse de C. Popp, Sibiu, broșura Nr. 9 din „biblioteca băncilor române“.

Tot aici putem aminti și o altfel de *socoteală curentă*, introdusă în unele state la diferite bănci și cu deosebire la băncile naționale, în legătură cu sucursalele și cu agențiile lor. Este vorba de *afacerile de gir (giro)*, cari sunt înființate și la banca austro-ungară. Se depune o sumă de 200 de coroane sau și mai mult (depinde de mulțimea afacerilor), *fără interese* și pe baza acestui depozit, poate dispune deponentul, ca banca să încasseze sume pentru el și să facă plăți, pe lângă spese foarte mici. Banca austro-ungară deschide deponentului *un cont de gir* (Germanii zic: *Giro-Conto*), îi dă apoi o *carte de gir*, numită și *contra-carte*, și-i scrie în ea depunerea făcută și orice încassări ulterioare, iar în *Debitul* ei, însemnează însuși deponentul ridicările și apoi se controlează prin funcționarii băncii. Pentru orice depozit, ce-l are cineva în afaceri de gir la bancă, *nu se bonifică interese*, căci banca mijlocește numai plățile (în marginile depozitului) și face încassări de bani, de polițe și de cecuri indigene și streine. Corespondența între interesați, ca și la relațiile de clearing dela oficiile poștale, este de tot simplă și constă mai mult în avizări de plăți și de încassări, ce le face deponentul pe *baza unor formulare*, primite dela bancă; banca însăși nu ține nici un fel de corespondență cu participanții în afaceri de gir, ci participanții își regulează ei singuri și direct cu funcționarii băncii (din secția de gir) toate daraverile lor de gir. Persoanele, cari au depozite la banca austro-ungară pot dispune de ele și prin cecuri. Banca austro-ungară are trei feluri de cecuri și anume: unele „*albe*“, prin care se pot ridica sume în număr, iar altele „*cu cruce*“, cari nu se plătesc cu număr, ci plățile se compensează în cont cu banca, sau cu alte persoane, cari și ele au conturi de gir la bancă; ambele aceste cecuri se emit la purtător (la înfățișător). În fine, sunt și cecuri „*roșii*“, cari se emit *pe nume* și se întrebuințează pentru transferarea unei sume dintr'un cont în altul (viriment), între persoanele, cari au conturi la bancă.¹⁾

§. 31. Contractul de cont curent.

Un cont curent trebuie considerat din punct de vedere al *contabilității*, din punct de vedere al *aritmeticei* și în fine din punct de vedere *de drept* (contractul).

¹⁾ Dela oricare sucursală a băncii austro-ungare se poate primi gratuit o broșură: „Bestimmungen für den Geschäftsverkehr der öst. ung. Bank“, în care, în capitolul IV, sunt descrise și precizate relațiunile de gir și afacerile de cec ale băncii.

Cu privire la contabilitate trebuie să cunoaștem teoria conturilor, ca astfel să facem debitarea și creditarea corect, ca în fine să putem mijloci saldul;¹⁾ iar cu privire la aritmetică e de lipsă cunoașterea calculării prescurtate a intereselor și a procentelor (proviziune, curtaj).

Cât privește, în cele din urmă, contractul de cont curent, acesta depinde de multe împrejurări și se face de regulă prin scrisori, ce se schimbă între interesați, iar uneori se face un contract separat în toată forma. Contractul este baza transacțiilor de cont curent; el împreună cu uzanțele piețelor ne dă deslușirile de lipsă în cazuri de neînțelegeri (escepționând cazurile de greșeli la calculare).

Punctele de căpetenie într'un contract de cont curent sunt următoarele:

1. Stabilirea creditului ce se acoardă și modul de acoperire. Aci poate fi vorba de un credit neacoperit, blanc, sau acoperit cu efecte publice, cotate la bursă (lombard), cu ipoteci sau numai cu polițe cu anumite scadențe.²⁾
2. Stabilirea procentului de calculare. Uneori poate fi acelaș procent atât pentru „Debit“, cât și pentru „Credit“, iar alteori bancherul comisionar socotește pentru „Debit“ un procent mai mare și în fine bancherul poate calcula interese numai pentru sumele avansate de el, adică numai pentru sumele din „Debit“. Procentul variază și se poate schimba *chiar* și în decursul unei perioade de cont curent. Mărimea lui depinde dela vioiciunea sau dela stagnarea comerului, dela crize, în fine dela ofertă și cerere în afaceri de cont curent. Schimbările acestea de condițiuni se notifică și se aproabă reciproc prin diferite epistole, cari sunt a se considera ca adausuri la contractul, încheiat de mai înainte.
3. Stabilirea proviziunii pentru comisionar, a curtajului și a eventualelor spese, despre ceeace se va vorbi într'un paragraf separat.
4. Stabilirea termenului de încheiere al contului curent, precum și condițiunea, dacă saldul ivit trebuie achitat, sau trecut în cont nou.
5. Condițiuni în privința scadențelor la polițe, precum și stabilire de condiții speciale pentru anumite cazuri, când nu au să se socotească spese

¹⁾ Vezi I. C. Panțu: Introducere în contabilitate, pag. 7.

²⁾ Despre creditul acordat în afaceri de cont curent vezi Dr. I. Fr. Schär: Die Bank im Dienste des Kaufmannes, Leipzig, 1909, la pag. 35—39 și despre contractul de cont curent: la pag. 117—131.

laterale, ca d. e. proviziune sau proviziune pentru acceptațiune. Astfel de articoli de cont curent se înseamnă ca *libere de spese* sau *franco*.

Pe lângă aceste condițiuni principale se pot ivi și alte nenumărate, cari variază după țări și împrejurări.¹⁾

§ 32 Impărțirea conturilor curente.

Conturile curente cu privire la procent se pot împărți în două categorii și anume:

a) când se calculează acelaș procent atât în Debit cât și în Credit, adică cu *dobândă reciprocă*, și

b) când procentul e diferit, adică cu *dobândă nereciprocă*.

La ambele aceste cazuri mai poate fi vorba, dacă procentele rămân aceleași, sau se schimbă în decursul unei perioade de afaceri.

Conturile curente cu privire la modul de calculare al intereselor se împart în: a) progresive; b) retrograde; c) cu numeri roșii și d) conturi curente calculate după metoda de scară.

§ 33. Cazuri, ce au să fie explicate și trecute în cont curent.

Pentru ilustrarea și explicarea conturilor curente luăm un exemplu simplu, în care un comerciant N. Georgescu are o afaceră de cont curent cu un bancher dintr'o capitală. Fiindcă acest cont curent nu este influențat de vre-o anumită uzanță a unei țări, nu se indică nici un oraș; banii se însemnează cu litera f. cari pot fi franci; luna se socotește de 20 de zile, procentul de calculare 6% pe an, iar termenul de încheiere al contului este 30 Iunie.

Înainte de a explica calcularea, amintesc cazurile singuratice, cari se desvoaltă între comerciantul din provincie, N. Georgescu și între un bancher din capitală.

Aceste *cazuri* au să fie trecute în contabilitatea bancherului în Debitul sau în Creditul contului lui Georgescu (comitentul, clientul, debitorul), prin ceeace se nasc diferite *posturi*, *pozițiuni* sau *articole* în cont, după cum se va vedea din exemplul ce urmează.

¹⁾ Vezi condițiile dela scrisoarea Nr. 376 din „Correspondența comercială“ pag. 236; deasemenea să se consulte scrisorile, prin cari se încheie relațiile de cont curent, și anume Nrii. 171—183, apoi Nrii. 355—362. Tot în legătură cu acestea să se observe cele două contracte speciale de cont curent din I. C. Kreibitz: Kontokorrentlehre, pag. 193—196.

Ianuarie 1. N. Georgescu dă ordin (o/) bancherului său din capitală să plătească în numărar lui N. suma de f. 3000.—. Bancherul plătește această sumă și *debitează*¹⁾ pe Georgescu, cu ziua de 1 Ianuarie, când face plata, compunând articolul în Debit: *pentru plătit din ordinul său lui N. sau prescurtat: Pt. plăt. din o/. s/. lui N.*

„ 15. Georgescu trimite bancherului său diverse efecte și bancherul, calculându-le după curs, îl *creditează* per 15 Ianuarie cu valoarea netă de f. 1348.55.

Februarie 2. Georgescu trimite bancherului său o poliță a sa, un *efect de primit*, o *remisă*, o *rimesă*, (R^{sa} , r^{sa} , rem., rim.) de încassat asupra (a/) lui N. Teodor, cu scadența la 20 Februarie, în valoare de f. 2355.40. Bancherul *creditează* pe comitent (Georgescu) cu suma poliței per 20 Februarie, sub *rezerva intrării*. Creditarea aceasta este numai provizorie și va fi definitivă în 20 Februarie, dacă se va încassa polița; dacă însă polița nu o va plăti N. Teodor, atunci bancherul o va protesta și o va înapoia comitentului, debitându-l cu suma de f. 2355.40, tot per 20 Februarie, prin ceeace această sumă se anulează; bineînțeles, că, în caz de neplată, contul va fi debitat și cu speșele de protest. În cazurile de față, se admite, că toate polițele din acest cont curent se achită la scadență. Facem articolul în Credit: pentru R^{sa} sa (s/) a/. N. Teodor. Pe viitor să se știe, că bancherul va *credita* pe client pentru toate *efectele de primit*, adică pe cari are să le încasseze el și acestea se vor numi *rimese* sau *remise*.

Februarie 20. Având comitentul să plătească la 31 Maiu o sumă de f. 2144.17 unui oarecare I. Șona din orașul bancherului, sau de airea, trage o poliță asupra (a/) bancherului de plată în ordinul (o/) lui I. Șona per 31 Maiu. Bancherul la prezentare acceptează această poliță și *debitează* contul comitentului său, cu scadența 31 Maiu, când va și achita acest *efect de plată* sau *trată* (T^a ; t^a), sau *accept* (acc/).

¹⁾ A debita sau a *încărca* înseamnă a trece în Debitul unui cont; a *credita* sau a *descărca* = a trece în creditul contului. La conturile de persoane Debitul se poate însemna cu plus (+), iar Creditul cu minus (—). Vezi Pauțu: *Știința conturilor*, pag. 13.

al bancherului. Cum s'a născut datoria lui Georgescu față de Șona, nu imoartă pe bancher; el are să accepte, fiindcă se află în cont curent cu Georgescu. Toate efectele de plată ale bancherului, se trec în Debitul contului și se vor numi *accepte* sau *trate*.

Martie 3. Georgescu are lipsă pentru el, sau pentru altul, de anumite monete în aur și fiindcă de prezent nu le află în piață, scrie bancherului mai înainte, ca să-i trimită aceste monete. Bancherul, în 3 Martie, îi trimite comitentului monetele cerute și pentru valoarea lor, îl *debitează* cu suma de f. 877.— per 3 Martie.

„ 15. Georgescu trage o poliță a/. bancherului în sumă de f. 655.53 la ordinul lui A. Ionescu, cu scadența la 30 Iunie. Bancherul acceptează această poliță și *debitează* pe comitentul său per 30 Iunie.

Aprilie 3. Georgescu are de încassat o poliță a sa asupra lui I. Cornea, care locuște în apropierea orașului bancherului, și astfel îi trimite această *rimesă* cu scadența la 15 Maiu. Bancherul *creditează* pe comitentul său, *sub rezerva intrării*, cu suma de f. 3244.80. Se știe, că o poliță se transmite altei persoane prin indosament sau gir.¹⁾

Maiu 20. Georgescu are lipsă de niște efecte și acestea le cere bancherului său. Bancherul i-le trimite și-l *debitează* pentru suma de f. 3480.—

„ 25. Georgescu are prisos de monete și fiind cursul mai favorabil în capitală, le trimite bancherului său spre vânzare și creditare. Bancherul *creditează* pe comitentul său cu suma netă de f. 1200.—

Iunie 2. Georgescu are o poliță a sa de încassat în capitală a/ lui G. Naum, la 22 Iunie; el o trimite bancherului său, care primindu-o îl *creditează*, *sub rezerva intrării*, cu f. 450 per scadență.

„ 5. Georgescu trage o poliță a/. bancherului în ordinul lui A. Ionescu. Bancherul o acceptează și *debitează* pe comitent per Iunie 27, când este scadența poliței de f. 2145.—

¹⁾ Vezi „Correspondența comercială“ pag. 150, Nrii. 197—199 etc.

Iunie 23. Georgescu are de încasat o poliță a sa de f. 488·25 a/ lui N. Dan; el o trimite bancherului său, care-l *creditează*, *sub rezerva intrării*, cu suma de f. 488·25, la vedere (a vista).
 „ 28. Georgescu are lipsă de niște efecte și le cere bancherului său. Bancherul i-le trimite și-l *debitează* cu suma def. 425.—
 Cazurile acestea, trecute în cont în *rubricile* și *coloanele* de lipsă, se pot vedea la pag. 86.

Dacă privim mai de aproape acest cont vedem, că Georgescu are să plătească sumele din Debit, în valoare f. 12726·70 și are să încaseze sumele din Credit, în valoare de „ 9087.— astfel că, scăzând aceste sume, căpătăm un sald de . . . f. 3639·70 pe care îl mai datorește Georgescu bancherului său, și pe care are să-l plătească la 30 Iunie, când s'a stabilit termenul de încheiere pentru contul curent, sau dacă contractul admite, se trece mai departe în cont nou.

Făcându-se încheierea în chipul acesta, am avea un cont curent simplu, ca pentru afacerile cu mărfuri.
 Fiindcă acest cont curent este un cont curent de bancă se calculează și interese, conform contractului încheiat mai înainte.

§. 34. Calcularea intereselor după metoda progresivă.

La contul curent Nr. I. (pag. 88) vedem, că în Debit sunt șapte articoli (poziții, posturi), iar în Credit sunt șase. Fiecare din acești articoli are dată și scadență. La calcularea de interese nu influențează de loc data ci numai scadența. Astfel primul articol din Debit îl plătește bancherul la 1 Ianuarie și deci Georgescu datorește bancherului suma de f. 3000, precum și interesele din 1 Ianuarie până la 30 Iunie, adică pentru un restimp de 180 de zile.

Se va scrie deci, în coloana pentru zile, numărul: 180 zile și din acestea, multiplicat cu capitalul de f. 3000 va rezulta 540000, care apoi divizat cu 100 ne va da 5400 de Numeri de interese. Lucrul acesta este deja cunoscut din formulele de mai înainte, căci știm, că

$$N = \frac{C \times z^1}{100}.$$

¹⁾ Unii teoreticieni nu fac diviziunea cu 100 până la urmă, când apoi folosesc ca divisor fix d. e. 6000 pentru 6%, pe când noi pentru 6% avem divisorul fix 60 vezi pag. 37 și 43.

I. Debit. +

N. Georgescu

(orașul)

— Credit. 1.

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					f.	c.
Ian. 1	Pt. plătit din ordinul său lui N.	Ian. 1			3000	—
Febr. 20	„ acceptul nostru o/ I. Șona	Main 31			2144	17
Mart. 3	„ diverse monete trimise	Mart. 3			877	—
„ 15	„ acceptul nostru o/ A. Ionescu	Iunie 30			655	53
Main 20	„ diverse efecte trimise	Main 20			3480	—
Iunie 5	„ acceptul nostru o/ A. Ionescu	Iunie 27			2145	—
„ 28	„ diverse efecte trimise ¹⁾	„ 28			425	—
Ian. 15	Pt. diverse efecte primite	Ian. 15			1348	55
Febr. 2	„ rimesa s/ asupra N. Teodor	Febr. 20			2355	40
Apr. 3	„ rimesa s/ asupra I. Cornea	Main 15			3244	80
Main 25	„ diverse monete primite	„ 25			1200	—
Iunie 2	„ rimesa s/ asupra G. Naum	Iunie 22			450	—
„ 23	„ rimesa s/ avista asupra N. Dan	„ 23			488	25

¹⁾ Rubricarea poate să se facă și altfel d. e. ca sumele de bani să vină imediat după coloana de text. Se pot induce și alte coloane.

Luând articolul al doilea din Debit cu data 20 Februarie, vedem, că acesta are *scadența la 31 Maiu*, adică bancherul a plătit pentru Georgescu suma de f. 2144.17 la 31 Maiu și astfel el va socoti interese dela scadență până la termenul de încheiere, care este 30 Iunie.

Calculând acest articol, constatăm, că sunt 30 de zile și aflând Numerii de interese 643, trecem zilele și Nrii în coloanele respective.

Urmând astfel mai departe, *vom calcula dela toate pozițiile atât din Debit cât și din Credit zile și Nri, dela scadențele singuratică până la termenul de încheiere al contului curent.*

Fiind luat ca bază 6% pro anno, ar urma, ca să calculăm interese dela suma Numerilor din Debit și să le scriem în Debit, și de asemenea să calculăm dela suma Numerilor din Credit și să scriem interesele în Credit.

Adunând, constatăm în Debit Nri 8534, din cari, prin diviziunea cu 60, am căpăta interese f. 142.23, cari ar trebui să le scriem în Debit la sume. Deasemenea constatăm în Credit Nri 7238, din cari prin diviziunea cu 60 am căpăta interese f. 120.63, cari ar trebui scrise în Credit la sume.

Balansând acum sumele de bani din Debit și din Credit cu interesele lor, se capătă un sald general și se bonifică adică se adaugă și interesele în partea unde se cuvine.

Din calcularea de mai înainte rezultă, că Georgescu are să plătească bancherului toate sumele din

Debit și ca interese f. 142.23
Deasemenea Georgescu are să primească dela bancher toate sumele din Credit și ca interese „ 120.63
Făcând diferența, rezultă un sald debitor în valoare de . . . f. 21.60
Așadară Georgescu va plăti diferența de capitale în sumă de f. 3639.70 (dupăcum s'a arătat mai înainte la pag. 87) și ca interese f. 21.60.

Această explicare s'a făcut aici pentru înțelegerea fundamentală a calculării. În practică se purcede în mod mai lesnicios astfel, că se face saldul Numerilor.

Avem în Debit 8534 de Numeri, iar
în Credit 7238 „ „
rezultă un sald 1296 „ „

Acești Numeri se scriu spre balansare (după regula știută a saldului) în coloana de Numeri din Credit și dela ei se calculează în-

Nr. 1. Cont curent progresiv.

1. Debit +

N. Georgescu

(domiciliul). 6%

— Credit. 1.

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					f.	c.
Ian. 1	Pt. plătit din ordinul său lui N.	Ian. 1	180	5400	3000	—
Febr. 20	„ acceptul nostru ordinar I. Șona...	Maiu 31	30	643	2144	17
Mart. 3	„ diverse monete tri-mise	Mart. 3	117	1026	877	—
„ 15	„ acceptul nostru ordinar A. Ionescu	Iunie 30	—	—	655	53
Maiu 20	„ diverse efecte tri-mise	Maiu 20	40	1392	3430	—
Iunie 5	„ acceptul nostru ordinar A. Ionescu	Iunie 27	3	64	2145	—
„ 28	„ diverse efecte tri-mise	„ 28	2	9	425	—
„ 30	„ 6% interese dela Nri 1296	„ 30	—	—	21	60
Iulie 1	Sald	Iunie 30	—	—	8534	12748
					3661	30

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					f.	c.
Ian. 15	Pt. diverse efecte primite	Ian. 15	166	2226	1348	55
Febr. 2	„ rimesa s/ asupra lui N. Teodor	Febr. 20	130	3062	2355	40
Apr. 3	„ rimesa s/ asupra lui I. Cornea	Maiu 15	45	1460	3244	80
Maiu 25	„ diverse monete primite	„ 25	35	420	1200	—
Iunie 2	„ rimesa s/ asupra lui G. Naum	Iunie 22	8	36	450	—
„ 23	„ rimesa s/ avista asupra lui N. Dan	„ 23	7	34	488	25
„ 30	Saldul numerilor Saldu general al sumelor	„ 30	—	—	3661	30
					8534	12748
					30	

terese pe partea opusă, adică în Debit, ceea ce dă ca rezultat tot aceleași interes în sumă de f. 21·60.

După ce s'au calculat și interesele, se balansează din nou sumele și deoarece Debitul e mai mare, se constată un sald general de f. 3661·30, care, după regulile încheierii oricărui cont de contabilitate, se scrie în partea, unde sunt sume mai puține, în exemplul nostru în Credit.

Recapitulând cele zise, putem face următoarea regulă pentru calcularea intereselor de *cont curent progresiv*:

Calculăm zile și Numeri dela scadența fiecărui articol până la termenul de încheiere (la noi 30 Iunie), facem apoi saldul Numerilor și acest sald îl scriem în partea unde sunt Numeri mai puțini și din acest sald calculăm interese pe partea opusă a contului (pe partea opusă a saldului de Numeri); în fine facem saldul general, pe care, pentru balansare, îl trecem unde sunt sumele mai mici și tragem liniile de încheiere.

În urma acestei calculări, rezultă că Georgescu datorește bancherului suma de f. 3661·30, care sumă, neachitându-se, conform contractului, se trece din nou în Debitul lui Georgescu ca datorie cu scadența de 30 Iunie, pe o altă perioadă de afaceri de cont curent.

§. 35. Calcularea intereselor după metoda retrogradă.

Metoda progresivă, explicată mai înainte, în timpul mai nou, a început să fie înlocuită cu altă metodă mai practică. La metoda progresivă calculările de Numere se fac atunci, când are să se facă și încheierea contului curent, de regulă la 30 Iunie și 31 Decembrie; deși este hotărât de mai înainte un termen de încheiere, totuși de multeori împrejurările sunt de așa natură, că încheierile trebuie să se facă și altă dată în decursul anului, astfel că nu-i de lipsă să se aștepte termenul de încheiere pentru a se socoti Numerii.

Având însă într-o afacere multe conturi curente, este o mare muncă, ca la fine să se calculeze și Numerii și să se facă și încheierea, cu deosebire la încheierea anuală a contabilității.

Metoda *retrogradă* ne oferă aceea înlesnire, că putem calcula Numerii deodată cu trecerea unui articol în cont curent, astfel că la jumătate de an sau la sfârșitul anului avem Numerii calculați și trebuie să facem numai încheierea. Această metodă se mai numește și *franceză*, *elvețiană* sau *metoda cu epocă*.

Pentru a calcula un cont curent după această metodă, luăm scadența cea mai depărtată spre îndărăpt și aceasta o numim *epocă*, adică un termen până la care calculăm zilele dela fiecare scadență următoare.

În cazul nostru (cont curent Nr. II.), ca epocă luăm scadența de 1 Ianuarie. Toate pozițiile următoare atât din Debit cât și din Credit le reducem la această scadență, adică calculăm Numerii pentru zilele dela scadența fiecărui articol spre îndărăpt (retrograd) până la epocă.

Luând primul articol din Debit, vedem, că d-la scadența 1 Ianuarie până la epocă, care e tot la prima Ianuarie, nu avem nici o zi prin urmare nici un Număr.

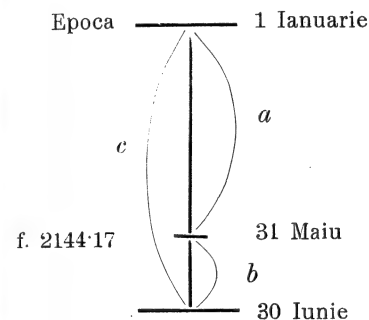
Luând articolul al doilea din Debit, calculăm Numerii dela scadența 31 Maiu îndărăpt (retrograd) până la epocă și constatăm 150¹⁾ de zile și Numeri 3216.

Trecând la primul articol din Credit, vom calcula dela scadența 15 Ianuarie zilele îndărăpt până la epoca 1 Ianuarie și constatăm 15 zile și 202 Numeri.

Purcedem așa la fiecare articol în Debit și în Credit și anume facem aceste calculări imediat, când trecem un articol în cont curent. Ajungând la 30 Iunie avem calculați Numerii dela toate sumele, și nu ne rămâne decât să facem încheierea.

Încheierea se face cu totul altfel, ca la metoda progresivă.

Pentru a stabili regula de încheiere, trebuie să explicăm procedura noastră de calculare. Spre acest scop, luăm articolul al doilea din Debit, când bancherul plătește pentru Georgescu, la 31 Maiu, suma de f. 2144·17. Considerând mai deaproape acest articol vedem, că ar trebui să se calculeze Numere (sau mai bine zis: interese) dela scadența 31 Maiu, până la termenul adevărat de încheiere, adică până la 30 Iunie, va să zică pe 30 de zile, iar noi am calculat dela 31 Maiu îndărăpt până la epocă, prin ce-ace s'a făcut o eroare, care trebuie corectată.



¹⁾ Pentru *înșeală*, este tot atât, dacă zicem, că calculăm dela 1 Ianuarie până la 31 Maiu, adică pe 150 de zile. Așa se și purcede în practică, dar să se țină minte: calcularea zilelor se face *retrograd*, dela 31 Maiu până la epoca 1 Ianuarie.

Ne închipuim linia dela pag. 91, că reprezintă distanța de timp dela 1 Ianuarie până la 30 Iunie.

Nu încape nici o îndoială, că dela articolul nostru trebuie să calculăm interese pentru distanța *b* adecă pentru 30 de zile, ceeace ne dă 643 de Numere, sau f. 1072 ca interese.

Noi am calculat dela acest articol 150 de zile, adecă pentru distanța *a* și am căpătat 3216 Numeri, adecă f. 5360 ca interese. Vedem deci, că nu corăspunde cu adevărul și astfel facem următoarea corectură. La încheiere, calculăm încă odată Nrii dela articolul de f. 214417 pentru distanța *c*, adecă pentru 180 de zile și căpătăm 3859 de Numeri (sau interese f. 6432), pe cari îi trecem pe partea opusă a contului, în cazul nostru în Credit și astfel la încheiere se face de sine o subtracțiune și ne dă acelaș rezultat.

Recapitulând avem $a = \text{Nri } 3216 \text{ sau f. } 5360 \text{ interese}$
 $c = \text{„ } 3859 \text{ „ „ } 6432 \text{ interese}$

Scăzând, căpătăm $b = \text{Nri } 643 \text{ sau f. } 1072 \text{ interese}$

Astfel zicem, că $c - a = b$. *Va să zică, la metoda progresivă, calculăm Numeri și interese pentru distanța b, ceeace corăspunde cu realitatea. La metoda retrogradă din contră calculăm greșit pentru distanța a și corectăm apoi greșala, prin trecerea pe partea opusă a Numerilor dela distanța c și căpătăm c - a, ceeace este întru toate egal cu b.*

Tot asemenea am purcede, dacă am calcula articolul din Credit, cu scadența de 15 Ianuarie, cu deosebirea că Numerii pentru distanța *c* i-am trece pentru corectură în partea Debitului.

Astfel ar trebui să operăm cu fiecare articol, ca să îndreptăm greșala, și anume: să calculăm Numeri pentru distanța *c* și să-i trecem pe partea opusă, adecă dela articoli din Debit să-i trecem în Credit și din contră (viceversa).

Dacă ar fi să purcedem în acest chip, atunci metoda retrogradă, nu numai că nu ar oferi nici un avantaj, ci din contră ne-ar da mai mult de lucru. Cugetându-ne însă puțin, vom vedea, că pentru încheiere putem aduna toate sumele de bani din Debit și acestea să le trecem în text în Credit și să calculăm dela ele Numeri pentru distanța *c* și astfel avem dela f. 1272670 Numeri de corectură 22909 în Credit. De asemenea adunăm sumele de bani din Credit și le scriem în Debit în text, iar dela ele calculăm Numeri pentru distanța *c*, adecă pentru 180 de zile și căpătăm în Debit în text f. 9087— și Numeri 16357, dupăcum se vede din contul curent Nr. II a.

Dupăce s'a făcut această corectură, facem saldul tuturor Numerilor și vedem, că rezultă ca sald de Nri 1296, tot ca la metoda progresivă, cu deosebirea, că acest sald este pe partea opusă a contului. Dela acest sald de Numeri se calculează interese tot pe partea unde este saldul Numerilor și vom căpăta acelaș rezultat, ca și la metoda progresivă.

În practică însă se purcede și mai ușor, căci în loc ca să calculăm Numeri pentru distanța *c* și în Debit și în Credit, facem saldul sumelor (numit sald brut, căci nu este saldul definitiv de încheiere), pe care-l scriem în partea unde sunt sume mai puține. Dupăcum se vede din contul curent II b.

avem în Debit f. 1272670
 iar în Credit „ 9087—
 astfel avem saldul brut f. 363970

pe care îl trecem în text în partea unde este suma de bani mai mică, adecă în Credit, și calculăm Numeri pentru distanța *c*, adecă pentru 180 de zile și căpătăm Numeri de corectură 6552. Făcând și aci saldul tuturor Numerilor căpătăm 1296 de Numeri, tot ca la metoda progresivă.

Astfel, la metoda retrogradă, stabilim următoarea regulă: *Calculăm Numeri, atât în Debit cât și în Credit, dela scadența fiecărui articol, în mod retrograd, până la epoca stabilită și dupăce avem Numerii astfel calculați, facem saldul brut al sumelor de bani, îl scriem în text în partea (Debitului sau Creditului), unde este suma mai mică, calculăm dela acest sald brut Numeri, pentru timpul dela terminul de încheiere până la epocă (în cazul nostru 180 de zile), facem apoi saldul tuturor Numerilor și-l scriem pentru balansare în partea unde sunt Numeri mai puțini; dela acest sald de Numeri calculăm interese, tot în partea unde e saldul Numerilor (pentru corectură) și în fine facem saldul general al sumelor de bani cu interese cu tot.*

Dupăcum am văzut la metoda aceasta retrogradă scontăm (discontăm) singuraticile posturi pe ziua epocii, adecă scădem interesele și vedem, ce valoare are fiecare sumă la ziua epocii, adecă, în cazul nostru, la 1 Ianuarie. Dupăce am făcut această scontare, calculăm interese dela 1 Ianuarie până la terminul de încheiere și le adunăm.

Este tocmai așa, ca cum am scădea din fiecare sumă interesele pentru distanța *a* și am adauge interesele pentru distanța *c*, prin ceeace nu se face altceva, decât se calculează în realitate interese de cont curent pentru distanța reală *b*.

Nr. II. (b) Cont curent retrograd, cum este în practică.

Credit. 1.				N. Georgescu (domiciliul)				N. Georgescu (domiciliul)				
Data	T e x t u l	Scadența	Zile	Numeri	S u m a		Data	T e x t u l	Scadența	Zile	Numeri	
					f.	c.						
Ian. 1	Pt. plătit din ordinul său, lui N...	Ian. 1	Epoca	3000	17	—	Ian. 15	Pt. diverse efecte primite	Ian. 15	Epoca	3000	
Febr. 20	" acc/ n/ o/ I. Șona	Mainu 31	1503216	2144	17	17	Febr. 2	remisa s/ a/ N. Teodor	Mainu 31	1503216	2144	
Mart. 3	" diverse monete trimise	Mart. 3	63 553	877	—	—	Mart. 3	63 553	Mart. 3	63 553	877	
"	" acceptul nostru o/ A. Ionescu	Iunie 30	180 1181	655	53	53	Iunie 30	180 1181	Iunie 30	180 1181	655	
Mainu 20	" diverse efecte trimise	Mainu 20	140 1872	3480	—	—	Mainu 20	140 1872	Mainu 20	140 1872	3480	
Iunie 5	" acceptul nostru o/ A. Ionescu	Iunie 27	177 3797	2145	—	—	Iunie 27	177 3797	Iunie 27	177 3797	2145	
"	" diverse efecte trimise	"	28 178 756	425	—	—	"	28 178 756	"	28 178 756	425	
"	Nrî de corectură dela Credit f. 9087.	"	30 180 16357	—	—	—	"	30 180 16357	"	30 180 16357	—	
"	Saldul Numerilor	"	1296	—	—	—	"	1296	"	1296	—	
30	6% interese dela Nrî 1296	"	21 140	—	—	—	"	21 140	"	21 140	—	
				32028	12748	30					32028	
				12748 30							12748 30	

Nr. II. (a) Cont curent retrograd.

1. Debit.				N. Georgescu (domiciliul)				Credit 1.				
Data	T e x t u l	Scadența	Zile	Numeri	S u m a		Data	T e x t u l	Scadența	Zile	Numeri	
					f.	c.						
Ian. 1	Pt. plătit din ordinul său, lui N...	Ian. 1	Epoca	3000	17	—	Ian. 15	Pt. diverse efecte primite	Ian. 15	15	202	
Febr. 20	" acc/ n/ o/ I. Șona	Mainu 31	1503216	2144	17	17	Febr. 2	remisa s/ a/ N. Teodor	Mainu 31	1503216	2144	
Mart. 3	" diverse monete trimise	Mart. 3	63 553	877	—	—	Mart. 3	63 553	Mart. 3	63 553	877	
"	" acceptul nostru o/ A. Ionescu	Iunie 30	180 1181	655	53	53	Iunie 30	180 1181	Iunie 30	180 1181	655	
Mainu 20	" diverse efecte trimise	Mainu 20	140 1872	3480	—	—	Mainu 20	140 1872	Mainu 20	140 1872	3480	
Iunie 5	" acceptul nostru o/ A. Ionescu	Iunie 27	177 3797	2145	—	—	Iunie 27	177 3797	Iunie 27	177 3797	2145	
"	" diverse efecte trimise	"	28 178 756	425	—	—	"	28 178 756	"	28 178 756	425	
"	Nrî de corectură dela Credit f. 9087.	"	30 180 16357	—	—	—	"	30 180 16357	"	30 180 16357	—	
"	Saldul Numerilor	"	1296	—	—	—	"	1296	"	1296	—	
30	6% interese dela Nrî 1296	"	21 140	—	—	—	"	21 140	"	21 140	—	
				32028	12748	30					32028	
				12748 30							12748 30	

Luând ca exemplu postul din Debit f. 2144:17
am avea să adăugăm interesele pentru *b* „ 10:72
astfel starea reală la 30 Iunie ar fi f. 2154:89

La metoda retrogradă am purces altfel și anume din
suma de f. 2144:17
am scăzut interesele (discontat) pentru distanța *a* „ 53:60
și am căpătat per 1 Ianuarie f. 2090:57
la care adăugând interese pentru distanța *c* „ 64:32
am căpătat aceaș valoare f. 2154:89
per 30 Iunie, adevăratul termin de încheiere al contului curent.

§. 36. Calcularea intereselor dela o scadență la alta, metoda de scară, numită și hamburgeză și engleză.

Această metodă este cea mai logică, căci se face în continuu saldul sumelor și se calculează Numerii dela o scadență la alta, începând cu cea mai depărtată, în cazul nostru cu scadența de 1 Ianuarie; bineînțeles, că fiecare poziție nouă, adică fiecare sumă nouă din cont curent se adună sau se scade din saldul de mai înainte, după cum are caracterul de Debit (+) sau de Credit (—) și anume, dacă ambele sume sunt de Debit sau de Credit, se adună, iar dacă o sumă e de Debit și cealaltă de Credit, se scad, în care caz diferența are caracterul sumei mai mari.¹⁾

În 1 Ianuarie Georgescu datorește suma de f. 3000, dar pentru aceea, în 15 Ianuarie, plătește pentru bancher f. 1348:55 și astfel pe viitor mai este debitor numai diferența de f. 1651:45 și anume din 15 Ianuarie până la proxima scadență, care este în 20 Februarie.²⁾

Urmăm această procedură până la terminul de încheiere, calculând Numeri în Debit sau în Credit, dupăcum este caracterul sumei de bani.

¹⁾ Dacă sumele sunt tot un fel de mari, diferența fiind zero, nu produce nici un Număr, ci se trece mai departe la altă sumă, după cum se va vedea într'un exemplu mai la urmă Nr. XXII.

²⁾ Dacă se întâmplă să existe două sau trei scadențe, cu aceeaș dată în Debit și în Credit, este indiferent, care sumă o luăm întâi din Debit sau din Credit, depinde dela voința noastră.

Nr. III. Cont curent de scară.

Caracterul	Sumele		Scadențele	Zile	Numeri	
					Debit	Credit
D +	f. 3000	—	Din Ian. 1 - Ian. 15	15	450	—
C -	„ 1348	55				
D +	f. 1651	45	„ „ 15 — Febr. 20	35	578	—
C -	„ 2355	40				
C -	f. 703	95	„ Febr. 20 — Mart. 3	13	—	92
D +	„ 877	—				
D +	f. 173	05	„ Mart. 3 — Maiu 15	72	125	—
C -	„ 3244	80				
C -	f. 3071	75	„ Maiu 15 — „ 20	5	—	154
D +	„ 3480	—				
D +	f. 408	25	„ „ 20 — „ 25	5	20	—
C -	„ 1200	—				
C -	f. 791	75	„ „ 25 — „ 31	5	—	40
D +	„ 2144	17				
D +	f. 1352	42	„ „ 31 — Iunie 22	22	297	—
C -	„ 450	—				
D +	f. 902	42	„ Iunie 22 — „ 23	1	9	—
C -	„ 488	25				
D +	f. 414	17	„ „ 23 — „ 27	4	17	—
D +	„ 2145	—				
D +	f. 2559	17	„ „ 27 — „ 28	1	26	—
D +	„ 425	—				
D +	f. 2984	17	„ „ 28 — „ 30	2	60	—
D +	„ 655	53				
D +	f. 3639	70	„ „ 30 — „ 30	—	—	—
			Suma Numerilor		1582	286
			Saldul Numerilor			1296
D +	„ 21	60	6% interese dela Nrii 1296			
D +	f. 3661	30	Saldul general		1582	1582
			S. E. & O.			

Coloanele pentru calcularea acestui cont curent sunt următoarele:

a) coloana pentru însemnarea, dacă suma de bani este luată din Debit (+) sau din Credit (-); b) coloana pentru timpul de calculare al Numerilor, adică din scadență în scadență, progresiv; c) coloana pentru însemnarea zilelor și d) două coloane pentru Numerii de Debit și de Credit. (Unii la început pun și o coloană pentru dată).¹⁾

Dacă ne uităm la aceste coloane, vedem îndată, că calcularea nu se poate face în registrul contabilității, adică în cartea conturilor curente, ci trebuie făcută pe un blanchet separat, atunci când vrem să facem încheierea generală a contului curent; totdeodată se poate spune, că și calcularea se poate începe numai după ce știe cum sunt diferitele poziții trecute cu scadențele lor; nu se poate începe imediat, căci pot urma poziții cu scadențe mai apropiate de 1 Ianuarie.

Când calculăm, la 30 Iunie, vom purcede în modul următor:

Fiindcă suma cu scadența cea mai depărtată (spre îndărăt) este în Debit f. 3000, de aceea scriem în prima coloană caracterul acestei sume, adică *Debit*, sau mai pe scurt *D.* sau plus (+); imediat în coloana următoare, scriem suma de f. 3000—, apoi în coloana viitoare indicăm timpul, cât rămâne cu interese această sumă până la proxima scadență, adică din 1 Ianuarie până în 15 Ianuarie; constatăm mai departe zilele și le scriem în coloana de zile; în fine aflăm Numerii pentru 15 zile și căpătăm 450 de Numeri, pe cari îi scriem în coloana de Debit a Numerilor, deoarece și suma de f. 3000— are caracterul de Debit.

Continuând mai departe scriem în coloana de sume f. 1348.55, adică suma cu scadența 15 Ianuarie, punem caracterul „*Credit*“, mai scurt *C.* sau minus (-) și, fiindcă sumele au caracter diferit, le subtragem și diferenței de f. 1651.45 îi adaugem caracterul *D.*, adică caracterul sumei celei mai mari. Diferința aceasta de f. 1651.45 rămâne cu interese din 15 Ianuarie până la 20 Februarie. Calcularea merge în chipul acesta mai departe până la 30 Iunie, când se face saldul Numerilor, ca la metoda progresivă, și din acest sald se calculează interese. Dacă saldul vine scris în coloana de Credit a Numerilor, ca în cazul nostru, atunci interesele le scriem în coloana sumelor cu caracterul Debit (și viceversa).

Astfel suma din urmă ne indică saldul general al sumelor de bani și interese în valoare de f. 3661.30.

După ce s'a făcut calcularea interese'lor pe formularul arătat, interesele acestea (fără Numeri) se trec în registrul conturilor curente în contul lui Georgescu și se face încheierea definitivă după regulile cunoscute în contabilitate.

¹⁾ Coloane pot fi și mai multe și aranjate chiar și altfel.

Adaus. Exemplu pentru a fi lucrat după toate trei metodele. Se continuă relația de cont curent a lui N. Georgescu, tot cu 6%.

Debit.										Credit.									
Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma		Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma		Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma		Textul
					f.	c.					f.	c.					f.	c.	
Iulie 1	Sald	Iunie 30			3661	30								Iulie 15			4690		
Aug. 10	Pt. Ta n/ o/ A.	Oct. 15			2896	75								Sept. 11			2144	55	
Sept. 15	" efecte trimise	Sept. 15			3455	70								Sept. 5			1500		
Oct. 3	" Ta n/ o/ A.	Dec. 20			2000	—								Dec. 20			2450	45	
Nov. 4	" dto.	Dec. 18			3000	—								Dec. 25			2478		
Dec. 20	" monete	Dec. 20			2596	25													

Interese din saldul Numerilor de 1041 cu 6% se capătă pentru Debit f. 17.35. Atât la sume cât și Numeri să se ia corectura de lipsă și astfel contul se încheie cu un sald general de f. 4364.35.

Notă. În exemplu de pe pag. 99 s'a introdus și coloană pentru zile și Numeri, pentruca, făcându-se calcularea, să se scrie rezultatele chiar în formularul din carte, unde să se facă și încheierea definitivă.

Ca material pentru exerciții de calculare, se pot folosi exemplele, ce sunt lucrate după metoda progresivă în §§ 39—43; bineînțeles, calcularea se va face aici numai cu un fel de procent.

§ 37. Cont curent cu articoli (poziții, posturi), cari trec peste termenul de încheiere. Calculare cu numeri roșii.

Contul curent, tractat până acuma, a avut articoli (poziții, posturi), cari n'au trecut peste termenul de încheiere. Se întâmplă însă foarte des, ca, în decursul unei perioade de afaceri, să se ivească și articoli, a căror scadență să treacă peste termenul de încheiere, dupăcum se vede în contul curent Nr. IV.

Acest cont curent, care se începe din Ianuarie și se încheie la 30 Iunie, are în Debit doi articoli, unul cu scadența la 22 Iulie și altul la 15 August, iar în Credit unul cu scadența la 20 August și altul la 14 Iulie, cari trec peste termenul de încheiere stabilit la 30 Iunie.

a) **Progresiv.**¹⁾ Dacă nu luăm în considerare acești patru articoli, atunci contul curent se calculează *progresiv după regulile știute*, adică se calculează zile și Numeri dela scadența fiecărui articol până la termenul de încheiere.

În contul curent Nr. IV. avem articolul cu data 22 Martie, cu care clientul A. Socol este debitat, dar pe care bancherul din capitală încă nu l-a plătit, ci îl va plăti numai în 22 Iulie, va să zică 22 de zile după încheierea contului curent. Noi încheiem însă întreg contul la 30 Iunie. Se naște întrebarea, că f. 500. cari are să-i plătească bancherul la 22 Iulie, ce valoare vor avea la 30 Iunie. Vedem deci, că aici nu e altceva decât un simplu *scont* (= *discount*, *escont*) pentru cele 22 de zile, ce trec peste termenul de încheiere al contului curent, care este la 30 Iunie.

Astfel stând lucrul, ar trebui să calculăm Numeri pentru 22 de zile și ca într'adevăr interesele ce rezultă să le subtragem din suma de f. 500, ar trebui acești Numeri să-i trecem pe partea opusă, în cazul nostru în Credit.

¹⁾ Metoda progresivă se poate numi și „directă”, iar cea retrogradă „indirectă”.

Așa ar trebui să facem și cu Numerii dela articolul următor de f. 2350'67; deasemenea dela cei doi articoli din Credit (de f. 455 și f. 1000) să calculăm Numeri pentru zilele, ce trec peste 30 Iunie și acești Numeri să-i scriem în partea opusă adică în Debit.

Acest lucru se poate face și altfel: *Calculăm zilele dela acești patru articoli, dela scadențele lor îndărăpt (retrograd) până la termenul de încheiere al contului (30 Iunie), și însemnăm în coloanele respective atât zilele cât și Numerii cu cerneală roșie. Când purcedem la încheierea generală, trecem acești Numeri roșii pe partea opusă (Numerii din Debit în Credit și viceversa) și-i scriem cu cerneală neagră, sau, ceeace este tot atât, facem saldul Numerilor roșii și-i scriem cu negru pe partea, unde sunt mai puțini Numeri roșii. Prin aceasta s'a făcut scontarea (adică reducerea celor patru articoli la valoarea, ce o au la 30 Iunie, sau subtragerea intereselor), despre care s'a vorbit mai înainte. Astfel acum avem să facem saldul tuturor Numerilor negri (cei roșii n'au să fie considerați) și-i scriem după regula saldului în partea unde sunt Numerii negri mai puțini, în cazul nostru în Debit. Dela acest sald de Numeri se calculează interese și se trec pe partea opusă a acestui sald, în cazul nostru în Credit. În fine se face saldul general al sumelor de bani.*

Contul curent Nr. V a) numai în formă se deosebește de Nr. IV. și anume dela articoli cu scadența peste termenul de încheiere nu calculăm nici zile nici interese, ci îi transportăm (îi reportăm) pentru încheiere simplu pe părțile opuse. Astfel stând lucrul, vedem, că am calculat după metoda progresivă numai articoli, ce au scadența înainte de 30 Iunie, iar ceilalți patru i-am transportat. Facem apoi o încheiere provizorie cu interese și căpătăm un sald al sumelor de f. 2725'38. Lucrul acesta însă nu corăspunde cu realitatea, (căci sunt și alte angajamente luate și date, cari se văd din cei patru articoli, ce nu au fost considerați la calculare), de aceea redeschidem contul, trecând atât saldul, cât și articoli de transport pe părțile opuse ale contului curent, adică astfel cum erau ei trecuți la început.

Pentru a face un control, ne apucăm și facem o calculare nouă a articolilor transportați (reportați) și ne vom convinge, că rezultatul este același, după cum se vede din încheierea Nr. V b. Purcederea este următoarea: *căutăm ce valoare au acești articoli la 30 Iunie, ziua de încheiere a contului curent. Aici se face scontarea acestor articoli, adică se subtrag din ei interesele pentru zilele, ce trec peste termenul de încheiere (o scontare ca și la polițe).*

(Se continuă pe pag. 105).



*) Numerii tipăriti gros înseamnă, că sunt tipăriti cu roșu.

Data	T e x t u l	Scadența	Zile	Numeri	S u m a	
					f.	c.
Ian. 1	Pt. Ta s./ ordinul A. Gogu	Ian. 7	173	4732	2735	—
" 27	" o plată făcută lui N. N.	" 27	153	613	400	—
Febr. 20	" diverse efecte trimise	Febr. 20	130	983	755	53
Mart. 3	" Ta s./ ordinul I. Antonescu	Maiu 25	35	1567	4477	50
" 22	" Ta s./ ordinul G. Naum...	Iulie 22	22*	110	500	—
Maiu 15	" Ta s./ ordinul I. Oltean...	Aug. 15	45	1058	2350	67
Iunie 2	" Ta s./ ordinul G. Naum...	Iunie 30	—	—	3767	33
" 15	" o plată făcută lui N. N.	" 15	15	300	2000	—
" 30	" ²⁾ Saldul Numerilor negri	—	—	6019	—	—
Iulie 1	Sald	Iunie 30				

Nr. IV. Cont curent cu numerii roșii.

1. Debit.		A. Socol				(domiciliul)				Credit. 1.			
Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma		Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					f.	c.						f.	c.
Ian. 1	Ta s./ ordinul A. Gogu	Ian. 7	173	4732	2735	—	Ian. 2	Pt. remisa s/. asupra lui I. Stener	Ian. 5	175	2625	1500	—
" 27	" o plată făcută lui N. N.	" 27	153	612	400	—	" 22	" plata s/. lui G. N din ordinul n/.	" 22	158	5514	3489	50
Febr. 20	" diverse efecte trimise	Febr. 20	130	983	755	53	Febr. 22	" remisa s/. asupra lui A. I., loco	Febr. 26	124	3085	2488	—
Mart. 3	" Ta s./ ordinul I. Antonescu	Mart. 25	35	1567	4477	50	Mart. 15	" remisa s/. asupra lui G. O.	Mart. 26	34	324	952	40
" 22	" Ta s./ ordinul G. Naum	Iulie 22	22	—	500	—	Apr. 3	" diverse monete primite	Mart. 26	34	324	952	40
Maiu 15	" Ta s./ ordinul I. Oltean	Aug. 15	15	—	2350	67	Maiu 20	" remisa s/. asupra lui N. N.	Apr. 3	87	1695	1948	—
Iunie 2	" Ta s./ ordinul G. Naum	Iunie 30	30	—	3767	33	Iunie 12	" diverse monete primite	Aug. 20	—	—	455	—
" 15	" o plată făcută lui N. N.	" 15	15	300	2000	—	" 14	" remisa s/. asupra lui N. N.	Iunie 12	18	170	945	10
" 30	Transportul sumei ce trece peste term.	" 30	—	—	455	—	" 30	" Transportul sum. peste termen	Iulie 14	—	—	1000	—
" 30	Transp. sum. ce trece peste term. 30 Iunie	Iulie 14	14	—	1000	—	" 30	" Transportul sum. peste termen	" 22	—	—	500	—
" 30	Saldul Numerilor	—	—	5219	—	—	" 30	6% interese dela Nu- merii 5219	Aug. 15	—	—	2350	67
							" 30	Saldul sumelor	—	—	—	86	98
												2725	38
												13413	18441
												455	—
												1000	—
Iulie 1	Saldul sumelor	Iunie 30	30	—	2725	38	Iulie 1	Transp. sum. din Debit	Aug. 20	—	—	455	—
" 1	" Credit	Iulie 22	22	—	500	—	" 1	" " Debit	Iulie 14	—	—	1000	—
" 1	" Credit	Aug. 15	15	—	2350	67							

*In fine facem saldul general al sumelor, care trebuie să consune
întru toate cu saldul aflat în contul curent Nr. IV.*

Așadar, recapitulând cele spuse mai înainte, constatăm, că, de câteori avem un cont curent cu articoli, cari trec peste termenul de încheiere, calcularea contului se poate face în două feluri:

a) calculăm și articolii cu scadențe peste termenul de încheiere, adică încheiem contul, *scontând* sumele scadente mai târziu, după cum s'a făcut în Nr. IV.

b) din calculare scoatem sumele cu scadența peste termenul de încheiere și le transportăm, ca în Nr. V-a. Contractul, încheiat între bancherul creditor și între clientul debitor, hotărăște, dacă încheierea se face în felul **a)**, sau **b)**.

Un lucru însă să se noteze și anume, că, dacă procentul nu se schimbă în periodul de afaceri ce urmează, atunci calcularea ca la Nr. IV este mai practică; iar dacă procentul se scade sau se urcă în periodul următor de afaceri, atunci e mai la loc calcularea ca în Nr. V-a. De altmintealea, în ori și ce caz, diferențele de interese se pot corecta și trece din nou, în conformitate cu schimbarea procentului.

b) **Retrograd.** Când avem să calculăm după metoda retrogradă un cont curent, care are articoli, ce trec peste termenul de încheiere, purcedem în modul următor: Calculăm dela *toți* articolii, fără deosebire dacă trec sau nu, peste termenul de încheiere. zile și Numeri în mod retrograd, după regulile cunoscute mai înainte. La urmă facem corectura, calculând saldul brut al sumelor, și dela acesta Numeri, pentru distanța de timp dela termenul de încheiere îndărăpt până la epocă, în cazul nostru pentru 180 de zile, dupăcum se vede în contul curent Nr. VI. Prin această calculare se face corectura la toate sumele de bani pentru distanța de timp de 180 de zile.

La cei patru articoli încă s'a făcut prin aceasta corectura, pentru 180 de zile, dar au rămas necorecți pentru zilele, ce trec peste termenul de încheiere, ceea ce corespunde realității, căci astfel toți articolii sunt reduși la valoarea, ce o au la 30 Iunie.

Nr. V. b) Sumele reportate jos la cont curent. **Nr. V. a)** s'au calculat aici definitiv per 1 Iulie.

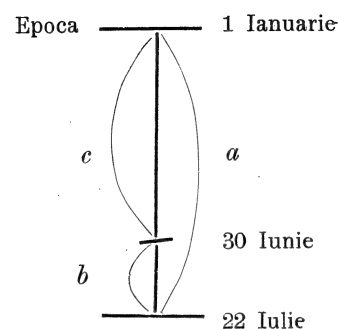
Iulie	1	Saldul sumeler*)	Iunie	30	—	2725	38	Iulie	1	Transp. sum. din Debit	Aug.	20	50	228	455	—
"	1	Transp. sum. din Credit	Iulie	22	110	500	—	"	1	"	Iulie	14	14	14	1000	—
"	1	"	Aug.	15	45	2350	67	"	1	6% ^o Int. dela Nrii din D.	—	—	—	19	47	—
"	1	6% ^o Int. dela Nrii din C.	—	—	—	6	13	"	1	Sald general	Iunie	30	—	—	4107	71
"	==	==				5582	18	==	==	==					5582	18
Iulie	1	Sald general	Iunie	30		4107	71									

Nr. VI. Cont current retrograd, cu poziti, cari trec peste termin. Epoca la 1 Ianuarie.

[illegible]

*) Aici s'a făcut și o încheiere definitivă, pentru a proba exactitatea teoriei, dar în practică trebuie făcută numai transportarea ca la Nr. V. a) și nu mai trebuie nici un fel de calculare.

Dacă luăm articolul de f. 500 cu scadența la 22 Iulie, putem zice, că după metoda retrogradă s'au calculat Numeri pentru 202 zile, distanța *a*, și interesele acestea s'au scăzut din f. 500, și apoi prin trecerea pe partea opusă a Numerilor, pentru 180 de zile, distanța *c*, a rămas în realitate subtragera intereselor pentru 22 zile, adică pentru distanța *b*.



Cu alte cuvinte s'a scontat suma de f. 500 și s'a constatat, ce valoare are ea în 30 Iunie.

Explicație: Dela f. 500 — interesele pentru 202 zile (*a*)

fac „ 16.83
f. 483.17 la această sumă adăugăm interese
pentru 180 zile (*c*) „ 15.—
f. 498.17 aceasta este valoarea sumei la 30 Iunie.

Lucrul acesta, făcut după metoda progresivă cu Numeri roșii, are următoarea explicație:

Azi la încheiere ne aflăm în 30 Iunie, iar suma de f. 500 — are scadența la 22 Iulie, deci scăzând interese pe 22 zile „ 1.83
avem: f. 498.17

Ca *epocă* în contul curent Nr. VI, am luat termenul de 1 Ianuarie. Tot așa de bine se putea lua epoca la 5 Ianuarie și astfel calculările le-am fi făcut până la acea epocă. În cazul acesta la primul articol din Credit nu s'ar calcula nici o zi și nici un Număr, ci în coloanele respective s'ar scrie cuvântul: *epocă*. La articolul prim din Debit am fi calculat 2 zile etc.

Dacă am fi purces astfel la facerea corecturei, am fi calculat Numeri pentru 175 de zile dela saldul brut al sumelor, adică dela termenul de încheiere 30 Iunie îndărăpt până la 5 Ianuarie.

Aici adăugăm, că și contul curent Nr. VI s'ar fi putut calcula transportând (reportând) articolii cu scadența peste termenul de încheiere.¹⁾

¹⁾ Pentru deprindere se poate calcula și contul curent retrograd, reportându-se articolii cari trec peste termenul de încheiere; apoi pentru control se poate face o a doua încheiere a saldului transportat și a articolilor transportați (reportați).

c) Acelaș cont curent după metoda de scară Nr. VII.

Aici calculăm Numeri din scadență în scadență, fără a ne preocupa de termenul de 30 Iunie și mergem înainte până la cea mai depărtată scadență, adică până la 20 August.

Astfel am căpătat un sald de Debit de f. 4208.03, dela care sumă pentru a face *corectura*, calculăm Numeri retrograzi dela 20 August până la termenul de 30 Iunie și acești Numeri pentru corectură îi trecem în coloana opusă, în cazul nostru în coloana de Credit a Numerilor.

Așadară avem pentru cei patru articoli în Credit Numeri 2104 iar în Debit Nri 394

145	
532	
233	1304
	800

și scăzând căpătam tot atâți Numeri roșii, adică Numeri 800

O variantă a acestei calculări, uzitată mai rar, este contul curent Nr. VIII.

La această variantă calculăm Numeri, din scadență în scadență, după regulile cunoscute și Numerii îi scriem după caracterul lor în Debit sau în Credit. Calcularea aceasta se face însă numai până la 30 Iunie dela toți articolii, cari au scadența înainte de 30 Iunie și dupăcum se vede din formularul Nr. VIII a rămas un sald de Debit de f. 2812.36.

Ceilalți patru articoli, cari au scadența peste termenul de încheiere¹⁾, adică peste 30 Iunie, îi scotăm pe ziua de încheiere. Pentru a face aceasta, luăm și calculăm *retrograd* din scadență în scadență (începând cu cea mai înaintată, adică 20 Aug.) până la 30 Iunie, iar ca să se îndeplinească scontarea, dela sumele cu caracterul Credit, calculăm Numeri în Debit și viceversa.

Astfel, începând cu articolul de f. 455, calculăm Numeri din 20 August până la 15 August îndărăpt, adică pentru 5 zile și fiindcă suma de f. 455 este în Credit, Numerii 23, cari rezultă, îi scriem în coloana de Numeri din Debit.

¹⁾ Și la metoda de scară se poate face calcularea cu Numeri roșii, scriindu-se tot în coloana corespunzătoare caracterului (Debit sau Credit) sumei de bani. Unii îi numesc *Numeri de scont* și Numeri negativi și pentru a-i putea aranja le pune înainte semnul minus. Deasemenea e bine să se arate și varianta, când se face calcularea, luându-se ca punct de orientare data postului; bine înțeles această procedură se poate aplica numai când este acelaș procent în Debit și în Credit.

Nr. VII. Cont curent cu poziții peste termenul de încheiere.

Caracterul	Sumele		Timpul de calculare	Zile	Numeri	
					Debit	Credit
C	f. 1500	—	Din 5 Ian. — 7 Ianuar.	2	—	30
D	" 2735	—				
D	f. 1235	—	" 7 " — 22 "	15	185	—
C	" 3489	50				
C	f. 2254	50	" 22 " — 27 "	5	—	113
D	" 400	—				
C	f. 1854	50	" 27 " — 20 Febr.	23	—	427
D	" 755	53				
C	f. 1098	97	" 20 Febr. — 26 "	6	—	66
C	" 2488	—				
C	f. 3586	97	" 26 " — 3 Aprilie	37	—	1327
C	" 1948	—				
C	f. 5534	97	" 3 Apr. — 25 Maiu	52	—	2878
D	" 4477	50				
C	f. 1057	47	" 25 Maiu — 26 "	1	—	11
C	" 952	40				
C	f. 2009	87	" 26 " — 12 Iunie	16	—	322
C	" 945	10				
C	f. 2954	97	" 12 Iunie — 15 "	3	—	89
D	" 2000	—				
C	f. 954	97	" 15 " — 30 "	15	—	143
D	" 3767	33				
D	f. 2812	36	" 30 " — 14 Iulie	14	394	—
C	" 1000	—				
D	f. 1812	36	" 14 Iulie — 22 "	8	145	—
D	" 500	—				
D	f. 2312	36	" 22 " — 15 August	23	532	—
D	" 2350	67				
D	f. 4663	03	" 15 Aug. — 20 "	5	233	—
C	" 455	—				
D	f. 4208	03	" 20 " — 30 Iunie	50	—	2104
			Saldul Numerilor		6021	—
C	" 100	35	6% interese dela Nr. 6021			
D	f. 4107	68	Saldul general		7510	7510

Nr. VIII. Cont curent cu articoli peste termenul de încheiere.

Caracterul	Sumele		Scadențele	Zile	Numeri de interese	
					Debit	Credit
C	f. 1500	—	Din 5 Ian. — 7 Ianuar.	2	—	30
D	" 2735	—				
D	f. 1235	—	" 7 " — 22 "	15	185	—
C	" 3489	50				
C	f. 2254	50	" 22 " — 27 "	5	—	113
D	" 400	—				
C	f. 1854	50	" 27 " — 20 Febr.	23	—	427
D	" 755	53				
C	f. 1098	97	" 20 Febr. — 26 "	6	—	66
C	" 2488	—				
C	f. 3586	97	" 26 " — 3 Aprilie	37	—	1327
C	" 1948	—				
C	f. 5534	97	" 3 Apr. — 25 Maiu	52	—	2878
D	" 4477	50				
C	f. 1057	47	" 25 Maiu — 26 "	1	—	11
C	" 952	40				
C	f. 2009	87	" 26 " — 12 Iunie	16	—	322
C	" 945	10				
C	f. 2954	97	" 12 Iunie — 15 "	3	—	89
D	" 2000	—				
C	f. 954	97	" 15 " — 30 "	15	—	143
D	" 3767	33				
D	f. 2812	36	" 30 " — 30 "	—	—	—
			<i>Articoli scontati și Numeri de scont.</i>			
C	f. 455	—	Din 20 Aug. — 15 August	5	23	—
D	" 2350	67				
D	f. 1895	67	" 15 " — 22 Iulie	23	—	436
D	" 500	—				
D	f. 2395	67	" 22 Iulie — 14 "	8	—	192
C	" 1000	—				
D	f. 1395	67	" 14 " — 30 Iunie	14	—	195
D	" 2812	36	Restul de mai sus.			
D	f. 4208	03	Saldul Numerilor . . .		6021	—
C	" 100	35	6% interese de Credit			
D	f. 4107	68	Saldul general		6229	6229

Astfel avem în Debit *Numeri de Scont* sau *Discont* 23
iar în Credit Nri 436
192
195 ceeace face: 823

sau diferența lor: Nri 800

ceeace corespunde cu saldul Numerilor roșii din contul curent Nr. IV.

Sumele de bani dela articolii discontati ne dau un sald de Debit
de f. 1395'67
a care se mai adună restul de " 2812'36
și căpătăm f. 4208'03
în fine scăzând interesele " 100'35
rămâne ca sald general f. 4107'68¹⁾

Contul curent Nr. IX să se urmărească la pag. 110.

§. 38. Calcularea conturilor curente cu două feluri de procent.

Dacă un comerciant din provincie intră în relațiune de cont curent cu un bancher sau cu o bancă din capitală sau din alt oraș, atunci bancherul, care este totdeodată și comisionar, calculează clientului său în Debit interese cu un procent mai mare, iar în Credit cu un procent mai mic.

În astfel de cazuri în practică nu se face o prea mare distincțiune. Dacă se poartă contul curent după metoda progresivă sau retrogradă, se face saldul Numerilor și se calculează interesele, dacă acestea vin trecute în Debit, cu procentul cel mare, și dacă vin trecute în Credit, cu procentul cel mic.

Să admitem. că la Contul curent Nr. I. ar fi de calculat în Debit 6%, iar în Credit 4%. Dupăcum se vede din acest cont curent, Georgescu va fi debitat cu interesele. *Astfel stând lucrul, deși procentul este diferit, se calculează cu 6% și cu interesele de f. 21'60 se debitează contul.*

Dacă din întâmplare interesele ar fi venit trecute în Credit, cum este la contul curent Nr. IV, V și VI, atunci s'ar fi calculat simplu cu 4%.

¹⁾ Dacă ne uităm acum la rezultatul final al diferitelor metode, vedem în adevăr o foarte mică diferență de una sau două centime, care provine din calcularea cu corectură.

Nr. IX. *Cont curent retrograd*, stabilit pe un period *de patru luni*¹⁾ se începe afacerea la 1 Ianuarie și se încheie la 30 April.

Debit.

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma
					Cor. b.						Cor. b.
Ian. 1	Sald	Dec. 31	Epoca	3078	—	Feb. 10	40 1552	3879	—		
		Mart. 5	65 1625	2500	—	Mart. 20	80 800	1000	—		
		" 25	85 1785	2100	—	Apr. 5	95 445	4700	—		
		Apr. 25	115 4600	4000	—	" 16	106 848	800	—		
		Main 30	150 5550	3700	—	Iunie 5	155 8100	2000	—		
Apr. 30	Saldul numerilor		804			Apr. 30	120 3599				
" 30	6% interese dela Nrii 804			13 40				3012	40		
				14364	15391 40			14364	15391 40		

Credit.

¹⁾ Corectura se face pe 120 de zile, adică pe durata afacerii; vezi explicația la pag. 105—106. Pentru deprinderi, să se calculeze acest cont curent și după celelalte metode.

De aci rezultă, că această procedură nu este corectă, căci contul curent Nr. I, cu 6% în Debit și cu 4% în Credit, nu s'ar deosebi în privința intereselor întru nimic de acelaș cont curent cu 6% pentru Debit și Credit.

Peste tot o calculare cu două feluri de procent este de înțeles, că, *de câteori banca are un sald bun la clientul său, socotește cu procentul cel mare, și, de câteori saldul banilor este în favorul clientului, se socotește cu procentul cel mic.* Pentru a constata acest lucru, este de lipsă a face saldul banilor, îndatăce se ivește o nouă poziție (scadentă) în cont, ca să se știe în al cui favor este saldul și astfel să se calculeze, cu procentul cel mare, saldul debitor și cu cel mic, saldul creditor.

Stabilind această procedură de calculare în conturi curente cu două feluri de procent, vedem, că explicarea de mai sus ne duce la metoda de scară, despre care s'a vorbit mai înainte. Și într'adevăr o calculare exactă și lesne de înțeles ne oferă numai metoda de scară.

Cu toate acestea în practică și la cazuri de procent dublu se întrebunțează și alte metode; astfel unii nu fac nici o distingere de procent mare sau mic, ci fac greșala de calculează, dela saldul final al Numerilor, interese cu procentul mare, dacă aceste interese vin trecute în Debit și cu procentul cel mic, dacă interesele vin trecute în Credit.

Pentru a lămuri cele spuse mai înainte luăm contul curent Nr. III; calculat după scară la pag. 97 și pentru a nu reproduce întreg contul, luăm de bază suma Numerilor din Debit cu 6%, iar a celor din Credit cu 4%. Astfel avem:

Numeri cu 6% în Debit	Numeri cu 4% în Credit
1582	286

Calculăm dela Numerii din Debit 1582 interese cu 6% și căpătăm f. 26366

Deasemenea cu 4% dela Numerii din Credit și căpătăm „ 3177

Astfel rezultă diferența de interese pentru Debit . . . f. 23189¹⁾

¹⁾ Acelaș rezultat l'am căpăta, dacă am calcula după formula generală

$$I = \frac{C \times z \times p}{36000} = \frac{C \times z \times p}{100} \times \frac{1}{360}$$

adecă, în cazul nostru, pentru Debit $1582 \times 6 = 9492$
 $286 \times 4 = 1144$

sald . . . 8348 : 360 = 23188

Lucrul acesta se poate face în alt chip și anume: *adaptăm Numerii pentru un singur fel de procent.*

În cazul nostru avem Numeri 1582 cu 6%. Acești Numeri îi prefacem în Numeri cu 4%.

Dacă din 1582 de Numeri cu 6% căpătăm ca interese f. 2636
x „ „ 4% vom avea, ca să căpătăm tot
f. 2636 ca interese

$$x : 1582 = 6 : 4$$

$$x = 1582 \times \frac{6}{4}$$

Aici e raport indirect, căci cu cât avem un procent mai mic cu atât trebuie să fie suma Numerilor mai mare, ca să căpătăm aceleași interese.

Rezolvind aceasta, căpătăm 2373 de Numeri cu 4%.

Astfel 1582 Numeri, cu 6%, sunt egali cu 2373 Numeri, cu 4%. Pentru a ne convinge, calculăm interesele cu 6% $1582:60 = \text{f. } 26366$
cu 4% $2373:90 = \text{„ } 26366$

Recapitulând am avea:

Numeri de Debit	Numeri de Credit	sau, adaptând Numerii pentru acelaș procent facem saldul de Numeri 2087 și calculăm cu 4% dela acest sald, adecă dividăm cu 90 și aflăm ca interese de Debit f. 23188.
cu 6% 1582	cu 4% 286	
cu 4% 2373	cu 4% 286 Sald 2087	

Această adaptare se putea face și altfel.

Adaptăm Numerii de Credit 286 cu 4%, pentru 6%.

Dacă din 286 de Numeri cu 4% căpătăm ca interese . . f. 318
din x „ „ 6% vom căpăta interese . . „ 318

Raportul este indirect, deci $x : 286 = 4 : 6$

$$x = 286 \times \frac{4}{6}$$

$x = 190.66$ sau, luând corectura, căpătăm

191 de Numeri cu 6%.

De aci rezultă, că 286 de Numeri cu 4% sunt egali cu 191 Nri cu 6%.

Pentru a ne convinge calculăm interesele cu 4% și cu 6%:

$286 : 90 = 3.177 \text{ f.}; 191 : 60 = 3.18 \text{ f.}$

Recapitulând avem:

Numeri de Debit	Numeri de Credit	
cu 6% 1582	cu 4% 286	sau:
cu 6% 1582	cu 6% 191;	facem saldul:
	sald 1391	

Astfel, calculând cu 6% dela sald, avem $1391 : 60 = \underline{23.18 \text{ f.}}$

Din cele arătate, se poate stabili următoarea regulă:

Insemnăm procentul mare cu P (în cazul nostru 6%) iar procentul mic cu p (în cazul nostru 4%).

Numerii din Debit îi multiplicăm cu $\frac{P}{p}$ adică cu $\frac{6}{4}$ și astfel căpătăm Numeri de Debit adaptați pentru procentul mic, în cazul nostru pentru 4%.

Deci: 1582 Numeri cu 6% = 2373 Numeri cu 4%.
sau:

Numerii din Credit îi multiplicăm cu $\frac{p}{P}$ adică cu $\frac{4}{6}$ și astfel căpătăm Numeri de Credit adaptați pentru procentul mare, în cazul nostru pentru 6%.

Deci: 286 Numeri cu 4% = 191 Numeri cu 6%.

Lucrurile acestea se pot deduce și din formula generală a intereselor pe zile.

La suma intereselor din Debit, unde e procentul mai mare, vom folosi pentru capitaluri litera C iar în Credit litera c .

Astfel avem¹⁾.

pentru Debit $I = \frac{C \times Z \times P}{100 \times 360}$, iar pentru Credit $I = \frac{c \times z \times p}{100 \times 360}$

α) Vom adapta întâi interesele din Debit:

$I = \frac{C \times Z \times P}{100 \times 360}$ această formulă se poate scrie și altfel și anume =

¹⁾ Această explicare precum și formulele sunt luate din notițele, făcute la prelegerile profesorului meu I. Scherber, la Politehnicul din Viena, în a. 1880/1.

$\frac{C \times Z}{100} \times \frac{P}{360}$; multiplicăm aci atât numărătorul cât și numitorul

cu $\frac{p}{P}$ prin ceeace nu se schimbă valoarea formulei:

$$= \frac{C \times Z}{100} \times \frac{P \times p}{360 \times P} = \frac{C \times Z}{100} \times \frac{p}{360} \times \frac{P}{P} = \left(\frac{C \times Z}{100} \times \frac{P}{p} \right) \frac{p}{360}$$

Dacă în loc de $\frac{C \times Z}{100}$ scriem Numerii din Debit cu $P\%$ (6%)

și factorul $\frac{p}{360} = \frac{4\%}{360} = \frac{1}{90}$ avem:

$(\text{Numerii de Debit} \times \frac{P}{p}) \times \frac{1}{90}$ sau ceeace este tot atât:

$(\text{Numerii de Debit} \times \frac{6}{4}) : 90$

În cazul nostru avem Numerii de Debit $1582 \times \frac{6}{4}$

β) Adaptăm interesele din Credit $I = \frac{c \times z \times p}{100 \times 360} = \frac{c \times z}{100} \times \frac{p}{360}$,

multiplicăm atât numărătorul cât și numitorul cu $\frac{P}{p}$ prin ceeace nu se schimbă valoarea formulei;

$$\text{deci} = \frac{c \times z}{100} \times \frac{p \times P}{360 \times p} = \left(\frac{c \times z}{100} \times \frac{P}{p} \right) \times \frac{p}{360}$$

substituind valorile lui p și P căpătăm:

$(\text{Numerii de Credit} \times \frac{4}{6}) \times \frac{6}{360}$; $\frac{6}{360} = \frac{1}{60}$

$(\text{Numerii din Credit} \times \frac{4}{6}) : 60$

În cazul nostru avem Numerii din Credit $286 \times \frac{4}{6}$.

Explicarea aceasta consună cu cea de mai înainte, făcută prin proporție.

§. 39. Diferite exemple pentru a justifica pe deplin calcularea conturilor curente cu două feluri de procent.

Pentru explicarea și dovedirea celor zise în § precedent — (că numai calcularea după metoda de scară, dela saldurile capitalurilor din Debit cu procentul cel mare și dela Credit cu procentul cel mic, este singura calculare corectă). — vor urma conturile curente X — XV, cu explicările de lipsă (§§ 39 43).

Nr. X. a) Cont curent cu două feluri de procente. Calcularea în Debit cu procentul cel mare, iar în Credit cu procentul cel mic. Calcularea se face separat la Nr. X. b) după metoda de scară și se alătură o copie ca *Notă de interes*, iar rezultatul intereselor se introduce în contul Nr. X. a).

Debit.			G. Boldur, loco.			Credit.			
Iulie	1	Sald	(6%)	Iunie	30	K. f.	Iulie	18	K. f.
Aug.	10	trată o/ N.		Aug.	28	310 —	Aug.	25	830 75
Oct.	5	trată o/ C.		Oct.	25	689 —	Sep.	30	490 25
Nov.	28	efecte		Oct.	25	720 60	Nov.	8	580 —
Dec.	16	plată numerar		Nov.	28	2380 40	Dec.	5	499 —
"	31	Saldul intere-		Dec.	16	400 —	"		2108 77
		selor conf. no-							
		tei de interese				8 77			
						4508 77			4508 77
Ian.	1	Sald				2108 77			

Nr. X. b) Notă de interes. (Calculare corectă după metoda de scară) pentru D-l G. Boldur, loco.

D	K	310	—	Din 30 Iunie — 18 Iulie	18	Debit: 6%	Credit: 5%
C	"	830	75	" 18 Iulie — 28 August	40	56	208
C	K	520	75	" 28 Aug. — 30 Sept.	32	54	
D	"	689	—	" 30 Sep. — 25 Octom.	25		81
D	K	168	25	" 25 Oct. — 8 Nov.	13	52	
C	"	490	25	" 8 Nov. — 28 Nov.	20		36
C	K	322	—	" 28 Nov. — 5 Dec.	7	154	
D	"	720	60	" 5 Dec. — 16 Dec.	11	187	
D	K	398	60	" 16 Dec. — 31 Dec.	14	294	
C	"	580	—			797	325
C	K	181	40			13 28	4 51
D	"	2380	40				8 77
D	K	2199	—			13 28	13 28
C	"	499	—				
D	K	1700	—				
D	"	400	—				
D	K	2100	—				
				Interese 6% dela Nr. 797*)			
				5% " " 325			
D	"	8	77	Saldul intereselor			
D	K	2108	77				

*) Și la acest exemplu se poate face adaptarea Numerilor și rezultatul va fi acelaș.

§. 40. Calcularea cu două feluri de procent în coloanele contului. Forma primă.

În exemplu premergător Nr. X b s'au calculat Numerii totdeauna dela saldul sumelor (din poziție în poziție) și anume dela saldurile debitoare s'au calculat cu procentul cel mare, iar dela saldurile creditoare cu procentul cel mic.

Cestia de *două feluri de procent* o explică unii în alt chip și o și aplică altfel în practică. Ei calculează Numeri progresiv sau retrograd — chiar în contul curent, nu separat pe nota de interes, după metoda de scară — dela scadența fiecărei poziții până la terminul de încheiere.

Forma primă¹⁾. După ce s'au calculat Numerii, se face saldul Numerilor și *dacă din acest sald sunt a se calcula interese în Debit se calculează cu procentul cel mare* (ca în exemplu nostru Nr. XI-a), iar *dacă interesele vin trecute în Credit se calculează cu procentul cel mic*. Alte explicații nu se mai dau, dar să se urmărească calculările din Nr. XI a) la pag. 118 și XII a) la pag. 119.

§. 41. Raționare și arătarea greșelii, ce s'a făcut la calculare.

În exemplele de mai înainte Nr. XI și XII nu s'au întrebuițat într'adevăr ambele procente 6 și 4, după cum s'a făcut în exemplul dela pag. 116 Nr. X, ci, dacă observăm cu băgare de samă, vedem, că s'a întrebuițat numai un singur procent; am avut ce-i drept două procente la dispoziție, dar am întrebuițat numai unul și anume, când interesele au fost de Debit, s'a întrebuițat procentul cel mai mare (6%) și din contră, când interesele au trebuit trecute în Credit, s'a întrebuițat procentul cel mai mic (4%). Deoarece s'a calculat interese dela saldul Numerilor cu un singur procent, de aceea consună întru toate rezultatul intereselor atât după metoda progresivă cât și după cea de scară, întocmai după cum consună încheierea la calculările conturilor curente cu un singur procent (vezi Nr. I—III).

Dacă ne apucăm să calculăm aceste două exemple (Nr. XI și XII) după felul cum am calculat exemplul Nr. X vom avea: (vezi pag. 120.)

¹⁾ Forma a doua se va aminti la Nr. XV a.

Nr. XI. a) Din cele două procente se va calcula numai cu unul și anume cu cel mai mare. Contul curent se începe la 1 Iulie și se încheie la 31 Decembrie. Calculare după metoda *progresivă*.

Debit.						(progresiv)						Credit.											
6%						Iun.	30	180	12600	K	r	4%						Aug	10	140	7000	K	r
						Oct.	10	80	3200	4000	—							Sep.	15	105	7350	7000	—
						Nov	27	33	990	3000	—							Dec	20	10	690	6000	—
6% dela Nr.1840												Saldul Nume-											
Saldul sumelor												rilor											
												1840											
												16790											
												16790											
												18000											
												18000											

Suma Numerilor în Debit este 16790
în Credit 14950

Sald debitor	1840
--------------	------

astfel, calculând interese pentru Debit, se ia procentul cel mare (6%) și avem $1840:60 = 30,67$, de trecut în Debitul contului; în fine se face încheierea după regulile știute.

Nr. XI. b) Calcularea contului după metoda de scară, în același mod, adică luând interesele dela soldul Numerilor; se capătă același rezultat; interese de Debit cu procentul de Debit 6%.

D	K	7000	—	Din 30 Iunie — 10 August	40	2800	
C	"	5000	—				
D	K	2000	—	" 10 Aug. — 15 Sept.	35	700	
C	"	7000	—				
C	K	5000	—	" 15 Sept. — 10 Octom.	25		1250
D	"	4000	—				
C	K	1000	—	" 10 Oct. — 27 Nov.	47		470
D	"	3000	—				
D	K	2000	—	" 27 Nov. — 20 Decem.	23	460	
C	"	6000	—				
C	K	4000	—	" 20 Dec. — 31 "	10		400
						3960	2120
D	"	30	67	Saldul Numerilor			1840
				6% interese dela Nr. 1840			
C	K	3969	33	Saldul general		3960	3960

Dupăcum se vede din încheiere și aici e *saldul Numerilor* 1840, pe care, dacă-l împărțim cu divizorul fix 60 (6%), căpătăm interese debitoare K 30'67, tot ca în contul (XI. a.), calculat mai înainte după metoda progresivă. Acelaș rezultat se capătă și dacă vom calcula după metoda retrogradă.

Nr. XII. a) Din cele două procente se va calcula numai cu unul și anume cu cel mai mic. Contul curent se începe la 1 Ianuarie și se încheie la 30 Iunie. Calcularea după metoda progresivă.

Debit.						Credit.					
				K	f					K	f
6%	Feb.	9	141	7050	—	4%	Dec.	31	180	16200	9000 —
	Mar	19	101	5050	—		Apr.	10	80	5600	7000 —
	Mai.	25	35	2450	—		Iun.	22	8	240	3000 —
Saldul Nume-				7490		4% inter. dela					83 22
rilor						Nrii 7490					
Saldul general											
sumelor				2083	22						
==				22040	19083 22					22040	19083 22
==											

Suma Numerilor în Debit face	14550
în Credit	22040

Saldul creditor	7490
-----------------	------

astfel, calculându-se interese pentru Credit, se ia procentul cel mic (4%) și avem $7490:90 = 83,22$, de trecut în Creditul contului; în fine se face încheierea după regulile știute.

Nr. XII. b) *Calcularea contului, după metoda de scară în acelaș mod, adică luându-se interesele dela saldul Numerilor; avem acelaș rezultat; interese de Credit cu procentul de Credit 4%.*

C	cor.	9000	—	Din 31 Dec. — 9 Febr.	39		3510
D	"	5000	—				
C	cor.	4000	—	" 9 Febr. — 19 Martie	40		1600
D	"	5000	—				
D	cor.	1000	—	" 19 Mart. — 10 Aprilie	21	210	
C	"	7000	—				
C	cor.	6000	—	" 10 Apr. — 25 Maiu	45		2700
D	"	7000	—				
D	cor.	1000	—	" 25 Maiu — 22 Iunie	27	270	
C	"	3000	—				
C	cor.	2000	—	" 22 Iunie — 30 Iunie	8		160
						480	7970
						7490	
C	"	83	22	Saldul Numerilor			
				4% interese dela Nri 7490			
C	cor.	2083	22			7970	7970

Dupăcum se vede din încheiere și aici e saldul Numerilor 7490, pe care, împărțindu-l cu divizorul fix 90 (4%) căpătăm interese creditoare K 83-22, tot ca în contul curent Nr. XII. a), calculat mai înainte după metoda progresivă. Acelaș rezultat îl vom avea, și dacă vom calcula după metoda retrogradă.

Nr. XIV. a) Saldurile capitalurilor sunt numai creditoare.
Contul curent se începe la 1 Iulie și se încheie la 31 Decembrie.
Metoda progresivă.

Debit.						Credit.					
	Iul.	16	164	1640	1000		Iun.	30	180	28800	16000
	Aug.	9	141	11280	8000		Sep.	24	96	2880	3000
	Oct.	14	76	3040	4000		Oct.	27	63	3150	5000
	Nov.	12	48	4320	9000		Dec.	12	18	1260	7000
Saldul Nrilor				15810	—	4% inter. dela					
Saldul general					9175.67	Nrii 15810					175.67
				36090	31175.67					36090	31175.67

Nr. XIV. b) Metoda de scară.

					Deb.: 6%	Cred.: 4%
C	Cor. 16000	—	Din 30 Iunie — 16 Iulie	16		2560
D	" 1000	—				
C	Cor. 15000	—	" 16 Iulie — 9 August	23		3450
D	" 8000	—				
C	Cor. 7000	—	" 9 Aug. — 24 Sept.	45		3150
C	" 3000	—				
C	Cor. 10000	—	" 24 Sept. — 14 Octom.	20		2000
D	" 4000	—				
C	Cor. 6000	—	" 14 Oct. — 27 Octom.	13		780
C	" 5000	—				
C	Cor. 11000	—	" 27 Oct. — 12 Nov.	15		1650
D	" 9000	—				
C	Cor. 2000	—	" 12 Nov. — 12 Dec.	30		600
C	" 7000	—				
C	Cor. 9000	—	" 12 Dec. — 30 Dec.	18		1620
			Saldul Numerilor . . .		15810	
C	" 175	67	4% inter. dela Nrii 15810			
C	Cor. 9175	67			15810	15810

În aceste două cazuri din urmă, în cari sunt în continuu sau capitalurile din Debit sau din Credit mai mari, chiar și când avem cont curent cu 2 feluri de procent, de fapt numai cu unul se calculează, după cum se poate vedea din exemplele lucrate: Nr. XIII și XIV. În astfel de cazuri ajungem la rezultate egale ori după care metodă vom calcula din cele trei amintite (progresivă, retrogradă și de scară).

Calcularea cu două feluri de procente. **Forma a doua** (vezi pag .117). Se calculează interesele dela fiecare poziție pentru timpul dela scadență până la termenul de încheiere și anume în Debit se iau interesele cu procentul cel mare, iar în Credit cu procentul cel mic.

Nr. XV. a) Metoda progresivă. Calcularea se începe în 1 Ian. și se încheie în 30 Iunie.

Debit.						Credit					
6%	Dec. 31	180	9000	5000	—	4%	Ian. 15	165	7425	4560	—
	Mar 5	115	3450	3000	—		Feb 9	141	4230	3000	—
	Iun. 2	28	1680	6000	—		Mai 19	41	1025	2500	—
6% inter. dela						4% inter. dela					
Nrii 14130 =						Nrii 12680 =					
K 235.50						K 140.89					
Diferința inter.						Saldul sumelor				4094.61	
debitoare					94.61						
					14094.61					14094.61	

Interesele în Debit fac K 235.50
în Credit „ 140.89
astfel avem interese în Debit K 94.61

Nr. XV. b) Acelaș exemplu, calculat după **metoda de scară** (calculare corectă).

D	Cor. 5000	—	Din 31 Dec. — 15 Ian.	15	750	
C	" 4500	—				
D	Cor. 500	—	" 15 Ian. — 9 Febr.	24	120	
C	" 3000	—				
C	Cor. 2500	—	" 9 Febr. — 5 Mart.	26		650
D	" 3000	—				
D	Cor. 500	—	" 5 Mart. — 19 Maiu	74	370	
C	" 2500	—				
C	Cor. 2000	—	" 19 Maiu — 2 Iunie	13		260
D	" 6000	—				
D	Cor. 4000	—	" 2 Iunie — 30 Iunie	28	1120	
					2360	910
			6% int. dela Nrii 2360 = C 39.33			
			4% " " " 910 = " 10.11			
			Saldul debitor Cor. 29.22			
D	" 29	22				
D	Cor. 4029	22				

a) Se calculează Numeri *dela saldul capitalurilor* și anume se calculează cu procentul cel mare, dela saldurile debitoare și cu procentul cel mic, dela saldurile creditoare (aplicarea *metodei de scară*).

b) Se calculează Numeri *dela singuraticile poziții ale capitalului* și anume, se face saldul Numerilor și dacă interesele vin socotite pentru Debit, se iau cu procentul cel mare, și dacă vin pentru Credit, cu procentul cel mic. (*Forma primă de calculare în cont* Nr. XI a).

c) Se calculează Numeri *dela singuraticile poziții (articoli) ale capitalului* și se socotesc interese cu procentul cel mare dela Numerii din Debit și cu procentul cel mic dela Numerii din Credit (*Forma a doua de calculare în cont* Nr. XV a).

Dacă aplicăm toate aceste trei proceduri de calculare la exemplul Nr. XI și Nr. XV, vom căpăta pentru fiecare calculare un alt rezultat și anume:

La exemplu Nr. XI.

- | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|----------|
| 1. Metoda de scară: | saldul debitor al intereselor | K 42:44 |
| 2. Progresiv, forma primă: | " " | " 30:67 |
| 3. Progresiv, forma a doua: | " " | " 113:11 |

La exemplu Nr. XV.

- | | | |
|-----------------------------|-------------------------------|---------|
| 1. Metoda de scară: | saldul debitor al intereselor | K 29:22 |
| 2. Progresiv, forma primă: | " " | " 24:16 |
| 3. Progresiv, forma a doua: | " " | " 94:61 |

Pe când la calculările după diferite metode *cu un singur fel de procent*, dupăcum s'a văzut la început (Nr. I.—VIII.) se capătă același rezultat, pe atunci din contră, fiind calculările cu două feluri de procente, nu se capătă același rezultat.

Cauza diferenței la *forma primă* de calculare (Nr. XI a), adică calcularea în cont cu procentul cel mare, dacă interesele vin în Debit etc.), s'a explicat deja în §. 41 la pag. 120.

Diferința la *forma a doua* de calculare (Nr. XV a, adică calcularea în cont dela Debit cu procentul cel mare și dela Credit cu procentul cel mic) își are explicarea în aceea, că *se calculează, dela capitalul întreg din Debit, cu procentul cel mare până la încheiere*, deși prin articoli din Credit s'a micșorat câte odată, sau chiar s'a anulat cu totul capitalul din Debit.

N'avem decât să luăm un alt exemplu simplu de tot. Să presupunem, că într'un cont curent este în Debit suma de K 10000, scadentă la 30 Iunie, iar în Credit suma de K 5000, scadentă în 30 Septembrie

și să încheiem contul curent la 31 Decembre și anume în Debit cu 6% iar în Credit cu 4%.

După metoda de scară:

D.	K 10.000	din 30 Iunie — 30 Septembrie, 90 zile =	Nri 9000
C.	" 5000	30 Sept. — 31 Decembre, 90 "	= " 4500
D.	K 5000		Numeri de Debit 13500
		deci, cu 6%, Nri 13500 : 60 =	<u>224:999 = 225</u>

După metoda progresivă:

Debit 6%		Credit 4%
Scadența, Zile, Numeri, Capital:		Scadența, Zile, Numeri, Capital:
30 Iunie 180 18000 10.000		30 Septb. 90 4500 5000
Interese în Debit 18000:60 = 300		Interese în Credit 4500:90 = 50

Așadară saldul intereselor pentru Debit K 250, deci cu K 25 mai mult în favorul bancherului.

Diferința aceasta își află explicarea în aceea, că, pentru timpul din 30 Septembrie până la 31 Decembre, s'a calculat cu 6% interese dela suma întreagă de 10,000, cu toate că ar fi trebuit să se calculeze numai dela diferența de 5000, așadară s'a calculat cu 2% mai mult pentru 5000, ceea ce face pe 90 de zile tocmai interesele de K 25 — (5000 × 90 : 18000 = 25).

§. 44. Raționare asupra acestor trei feluri de calculări.

Dacă am aplica asupra aceluiaș exemplu trei calculări deosebite, am căpăta trei rezultate, cari ar diferi unul de altul, și astfel, dacă am lua de bază pentru noi rezultatul cel mai favorabil, ar urma ca cealaltă persoană, cu care stăm în legătură de cont curent, să fie des-avantagiată.

Dacă se poate aplica, sau nu se poate, față de clienți o calculare, care pentru noi ar aduce mai multe interese, este o întrebare *de drept* și totul depinde dela învoiala făcută mai înainte, adică dela *contractul de cont curent*.

Privind mai deaproape aceste trei feluri de calculări, în mod obiectiv, trebuie să considerăm calcularea conturilor curente cu două feluri de procent, ca corectă, numai dacă întrebuițăm *metoda de scară*, calculând Numeri dela saldul capitalurilor și luând procentul de Debit

pentru Numerii de Debit și din contră. Intr'adevăr interese putem pretinde numai pentru saldul capitalului, întru cât aceste interese le considerăm ca o bonificație pentru un capital împrumutat. O pretențiune (în afacerile de cont curent) se mărește sau se micșorează, uneori se anulează, după cum se desvoaltă afacerile de cont curent și astfel și dobânda nu are să se calculeze dela capitaluri pentru întreaga durată a afacerii, ci pentru saldul capitalurilor din scadență în scadență; bineînțeles, cele zise mai înainte au valoare, numai când e vorba de două feluri de procente și când calcularea avem să o facem, socotind după metoda de scară.

Calcularea în cont progresiv sau retrograd după forma primă (Nr. XI.) este mai ușoară și practică pentru comercianți, dar rezultatul nu e real și nu consună cu rezultatul metodei de scară și totdeauna e în defavorul băncii. Afară de aceea clientul poate păgubi pe bancher aranjând rezultatul în favorul său. Așa d. e. un client poate rămânea debitor mai multă vreme, în decursul duratei unei perioade de afaceri, și, cătră fine, poate trimite bancherului rimese și alte *acoperiri*, astfel că să *întoarcă* interesele și să fie mai multe în Creditul său, prin ceea ce la încheiere s'ar calcula cu procentul cel mic.

În fine, recapitulând, zicem: că, pentru conturi curente cu două feluri de procente, singura metodă corectă de calculare este cea de scară; cu toate acestea se află introduse în practică și celelalte metode. La tot cazul, indiferent după ce metodă se va calcula, clienții trebuie să se învoinască, să spună în contract, cum au să facă încheierile. Pentru a ști cum să ne legăm prin contract, este neapărat de lipsă să fim pe deplin clarificați cu diferitele metode de calculare, ca să lucrăm totdeauna în favorul și în interesul nostru.

§. 45. Calcularea conturilor curente cu două feluri de procent, dacă sunt articoli (posturi, poziții), cari trec peste termenul de încheiere.

În practică, dacă se calculează conturi curente cu două feluri de procent și sunt și articoli, cari trec peste termenul de încheiere, cum este Nr. XVI. cu numeri roșii, unii calculatori nu fac nici o distincțiune, ci calculează cu 8%, dacă interesele vin calculate în Debit (ca în cazul nostru), sau cu 5% dacă interesele ar fi fost de calculat în Credit; tot așa purced unii și când calculează după metoda retrogradă.

(Pentru Nr. XVI.—XVIII) Cont curent de calculat cu două feluri de procent, dacă sunt și posturi, cari trec peste termenul de încheiere.

1. Debit.		8 ^o / _o		5 ^o / _o		Credit. 1.			
Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma		Numeri	Suma	
					Lei	b.		Lei	b.
Iulie 1	Saldul vechiu	Iunie 30			2150	—		Iulie 15	3558 40
Aug. 4	Pt. trată	Aug. 20			3000	—		Sept. 20	3500
Sept. 1	" " anul viitor	Ian. 13			2755	50		Febr. 15	1750 —
Oct. 2	" "	Oct. 25			3740	50		Nov. 25	3270 60
Dec. 4	" "	Dec. 14			3950	—		Dec. 20	4000 —
" 5	" "	" 25			5200	—			

Nr. XVI. a) Cont curent cu două feluri de procent și cu poziții, cari trec peste termenul de încheiere, calculat după metoda cea mai obișnuită și lesnicioasă. (Tema e luată dela pag. 127).

			Debit: 8% Cred.: 5%	
D	Lei 2150	—	Din 30 Iunie — 15 Iulie	15
C	„ 3558	40		323
C	L 1408	40	„ 15 Iulie — 20 August	35
D	„ 3000	—		493
D	L 1591	60	„ 20 Aug. — 20 Sept.	30
C	„ 3500	—		478
C	L 1908	40	„ 20 Sept. — 25 Octom.	35
D	„ 3740	50		668
D	L 1832	10	„ 25 Oct. — 25 Nov.	30
C	„ 3270	60		550
C	L 1438	50	„ 25 Nov. — 14 Dec.	19
D	„ 3950	—		273
D	L 2511	50	„ 14 Dec. — 20 „	6
C	„ 4000	—		151
C	L 1488	50	„ 20 „ — 25 „	5
D	„ 5200	—		74
D	L 3711	50	„ 25 „ — 13 Ianuar.	18
D	„ 2755	50		668
D	L 6467	—	„ 13 Ian. — 15 Febr.	3:
C	„ 1750	—	Suma Numerilor	2069
D	L 4717	—	„ 15 Febr. — 31 Decem.	45
			8% int. dela Nrii 4239	4239
			5% „ „ „ 1508	1508
			8% „ „ „ 2123 ¹⁾ de co- rectură	2123
				94·20
				20·94
				47·17
				94·20
				68·11
D	L 26	09	Saldul intereselor	26·09
D	L 4743	09	Saldul general al sumelor	94·20
			S. E. & O.	

¹⁾ Calculând după felul prim am avea: 8% dela Nrii 4239 = Lei 94·20

5% „ „ 1508 }
2123 } + = „ 50·43

deci interese de Debit. Lei 43·77

Rezultatul acesta, arătat și în ediția primă a cărții mele, se deosebește de modul de calculare indicat în Nr. XVI a) prin aceea, că dela Numerii de corectură 2123 nu s'a calculat corect 8% (fiindcă rezultă dela o sumă de Debit), ci numai 5%.

Astfel fiind lucrul, calcularea nu se deosebește întru nimic de o calculare, când în ambele părți ar fi fost 8%, de aceea nici nu este de lipsă a se arăta vre-un exemplu.

Pentru a face o exactă calculare, ar trebui să ne folosim de metoda de scară și anume astfel, ca să calculăm numai acele poziții, cari au scadența înainte de termenul de încheiere, iar pozițiile cu scadența după termenul de încheiere, să le transportăm (reportăm) necalculate. Intr'adevăr dacă ne cugetăm, că afacerile de cont curent au să dureze și după termenul de încheiere, s'ar putea ajunge scopul prin simpla transportare; de multeori însă e neapărat de lipsă să se încheie total contul, la termenul de încheiere. În astfel de cazuri procedura amintită mai sus nu ne poate îndestuli. — Pentru a calcula exact un cont curent cu două feluri de procente și cu articoli, cari trec peste termenul de încheiere, se poate purcede în următoarele patru moduri:

Toate calculările sunt a se face după metoda de scară.

1) Se calculează după metoda de scară toate pozițiile din cont, trecându-se și peste termenul de încheiere, iar saldul din urmă al capitalului se scontează (discontează) pe termenul de încheiere. Cu alte cuvinte, dela saldul ultim al sumelor se calculează Numeri îndărăpt până la termenul de încheiere și acești Numeri se scriu în coloana contrară de Numeri, tocmai pentru ca să se facă corectura (după cum s'a explicat la pag. 108, în exemplul Nr. VII.) și anume, dacă saldul capitalului are caracter de Debit, atunci Numerii de scontare se scriu în coloana de Credit a Numerilor și din contră. Se calculează apoi dela Numerii din Debit cu procentul cel mare și dela Numerii din Credit, cu procentul cel mic.

Această calculare, se pare, că va fi părăsită, deoarece nu corespunde pe deplin cu starea faptică a lucrurilor, întru cât dela saldul ultim al sumelor nu s'a luat procentul corespunzător, după cum se va vedea din explicarea punctului 2), ce urmează. Calcularea în felul acesta oferă o înlesnire, că adaptându-se Numerii (după cum s'a arătat la § 38 pag. 113) putem aranja și un sald al Numerilor. Exemplu pentru modul acesta de calculare nu se aduce în special, ci se va arăta calcularea și rezultatul într'o notiță.

2) Se calculează ca în punctul 1) și apoi dela saldul din urmă al sumelor se calculează Numeri și se subtrage scontul (discontul). Această subtragere de scont se poate face în două feluri:

a) Numerii 2123 (cari rezultă dela saldul debitor de Lei 4717) se scriu în Creditul Numerilor și se calculează interese dela acești Numeri cu

procentul de Debit, adică cu 8% (vezi Nr. XVI. a); la acest mod de calculare, după cum se vede la încheiere, se socotesc interesele dela trei sume de Numeri.¹⁾

b) Numerii 2123 se scriu negativ (—) în coloana de Debit a Numerilor, se scad din Numerii de mai înainte (4239) și dela diferența 2116 se calculează interese cu procentul de Debit, adică cu 8% (vezi Nr. XVI. b). Atât prin calcularea după felul a) cât și b) se ajunge la acelaș rezultat.

Nr. XVI. b) Acelaș cont curent încheiat altfel. Se arată numai partea din urmă a contului, unde se vede deosebirea de încheiere.

	8% Debit	5% Credit
D. L. 4117— din Faur 15—31 Decembre	4239	1508
	— 2123	
	2116	1508
8% int. din Nrii 2116	K 47.02	
5% „ „ 1508		K 20.94
D. „ 26.08 Saldul intereselor		„ 26.08
D. L. 4743.08		

Notă. Aici este următoarea explicare de dat: Numerii 2123, cari sunt Numeri de Credit, cu 8%, se subtrag din Numerii de Debit, cari sunt tot cu 8%. Rezultatul, firește, trebuie să fie acelaș.

3) In timpul mai nou, se întrebuințează o altă metodă, care este mai corectă. Anume se calculează toți articolii, cari sunt scadenți înainte de terminul de încheiere, până la terminul de încheiere (în cazul nostru 31 Decembre = Numeri de interese) și apoi articolii, cari sunt scadenți peste terminul de încheiere, se calculează retrograd, tot din scadență în scadență, făcându-se saldul, începându-se cu suma cea mai înaintată. De aici încolo, distingem două proceduri: și anume a) (vezi Nr. XVII, a) Numerii, dela calcularea din urmă, sunt Numeri de scontare (discontare) prin urmare se scriu invers, în coloana de Numeri (după cum s'a explicat la exemplu Nr. VIII. adică Numerii ce rezultă dela un sald debitor de sume se scriu în coloana de Credit a Numerilor și din contră).

a) Când avem să calculăm interesele, ne uităm la caracterul saldului de sume și luăm procentul întors, adică dacă suma e creditoare (1750) calculăm interese de Debit cu procentul de Debit (8%).

¹⁾ Vezi Hans Belohlavek: Das Zinsen Kontokorrent, Zittau, 1895, pag. 36—44.

Nr. XVII. a) Cont curent cu două feluri de procent și cu sume, cari trec peste terminul de încheiere. Calculare corectă cu scontarea articolilor, cari trec.

				I. Calcularea pozițiilor, cari cad înainte de terminul de încheiere.		Numeri de interese	
						8%	5%
D	L	2150	—	Din 30 Iunie	— 15 Iulie	15	323
C	„	3558	40				
C	L	1408	40	„ 15 Iulie	— 20 August	35	493
D	„	3000	—				
D	L	1591	60	„ 20 August	— 20 Septembre	30	478
C	„	3500	—				
C	L	1908	40	„ 20 Septembre	— 25 Octobre	35	668
D	„	3740	50				
D	L	1832	10	„ 25 Octobre	— 25 Novembre	30	550
C	„	3270	60				
C	L	1438	50	„ 25 Novembre	— 14 Decembre	19	273
D	„	3950	—				
D	L	2511	50	„ 14 Decembre	— 20 „	6	151
C	„	4000	—				
C	L	1488	50	„ 20 „	— 25 „	5	74
D	„	5200	—				
D	L	3711	50	„ 25 „	— 31 „	5	186
						1688	1508
						Numeri de scont	
				8% int. dela Nrii de Deb. 1688=L 37.51			
				5% „ „ „ „ Cred.1508= „ 20.94			
				Saldul intereselor L 16.57			
				II. Scontarea pozițiilor, cari scad peste terminul de încheiere.			
				C. 1750— din 15 Feb. — 13 Ian.		32	560
				D. 2755.50 „ 13 Ian. — 31 Dec.		13	—
				D. 1005.50			131
				8% dela Nrii 560 = D. 12.44			
				5% „ „ 131 = C. 1.82			
D	„	1016	12	D. 10.62	D. 10.62	560	131
D	L	4744	19	Saldul general la 31 Decembre.			

Nr. XVII b) O altă formă de încheiere a contului curent de mai înainte (XVII. a).

D	L 3711	50	I. Suma Numerilor de interese	8%	5%
			8% int. dela Nrii de Debit 1688 = 37.51	1688	1508
			5% " " " " Credit 1508 = 20.94	Numeri de scont	
D	"	16	Saldul intereselor D. 16.57	5%	8%
		57	II. Scontarea pozițiilor, cari trec peste termenul de încheiere.		
			C. 1750 — din 15 Febr. — 13 Ianuarie		—560
			D. 2755.50		
			D. 1005.50 din 13 Ian. — 31 Decem.	—131	
			D. 12.44 ca 8% din Nrii 560	—131	—560
			C. 1.82 ca 5% " " 131		
			D. 10.62 D. 10.62		
D	L 1016	12	D. 1016.12		
D	L 4744	19	Saldul general la 31 Decembre		

Nr. XVII c) O altă formă¹⁾ de aranjarea încheierii.

D	L 3711	50	I. Suma Numerilor de interese	8%	5%
			8% int. dela Nrii de Debit 1688	1688	1508
			5% " " " " Credit 1508	Numeri de scont	
			5% int. dela Nrii negativi ¹⁾ de D. —131	5%	8%
			8% " " " " " C. —560		
D	"	1005	D. 1005.50 din 13 Ian. — 31 Decem.	—131	—560
		50		—131	—560
			8% interese dela Nrii de Debit 1688	L 37.51	L 20.94
			5% " " " " " Credit 1508	"	" 1.82
			5% int. dela Nrii negativi ¹⁾ de D. —131	" 12.44	
			8% " " " " " C. —560	L 49.95	L 22.76
D	"	27	Saldul intereselor	"	" 27.19
	L 4744	19	Saldul general la 31 Decemvre	L 49.95	L 49.95

¹⁾ Tot în chipul acesta, calculându-se la urmă de tot interesele, se poate încheia și contul curent Nr. XVII. a). Încheierile în forma aceasta sunt mai evidente, căci se văd la un loc interesele progresive, din Numerii până la 31 Decemvre și interesele retrograde din Numerii de scont. Ca să fie și mai exact rezultatul, ar trebui să se sconteze peste sută (vezi pag. 59).

dela Numerii (560), pe cari i-am scris deja dela început în Debitul Numerilor; din contră, dacă caracterul saldului de sume e debitor (1005.50), calculăm interese de Credit, cu procentul de Credit (5%), dela Numerii (131), pe cari i-am scris deja mai înainte în Credit. Să se urmărească Nr. XVII. a).

b) (Vezi Nr. XVII. b). Numerii de scontare se scriu ca Numeri negativi (minus, numeri roșii) în coloana cu caracterul sumei (— 560 în Credit, căci suma 1750 are caracterul Credit) dar, când calculăm interese, calculăm cu procentul invers și anume dela Numerii negativi din Credit, calculăm interese de Debit, cu procentul de Debit 8% (și aici pentru o sumă creditoare se ia procentul de Debit). De asemenea Numerii dela suma debitoare (1005.50) se scriu ca Numeri negativi (— 131) tot în Debitul Numerilor, dar, când calculăm interes, calculăm cu procentul invers și anume dela Numerii negativi din Debit, calculăm interese de Credit, cu procentul de Credit (5%). Să se urmărească Nr. XVII. b).

4. Unii fac calcularea în cont numai a sumelor, cari sunt scadente înainte de termenul de încheiere, iar sumele, cari trec peste acest termen nu le calculează ci le transportează (reportează), scriindu-le în text sau în coloana de sume, la urmă, după încheierea contului (vezi și explicația §. 37 pag. 101), după cum se indică exemplul Nr. XVIII. În acest cont nu avem un sald unitar al sumelor.

Notă. Practicienii caută cu orice preț să ușureze metoda de calculare, de aceea amintim aici un mod mai nou de calculare, întrebuințat, în anumite cazuri, de bancherii și de băncile din Viena; anume se caută a se face calcularea în formă de cont după metoda retrogradă. Este știut, că calcularea după metoda progresivă sau retrogradă, când avem două feluri de procent, numai atunci este corectă dacă clientul în decursul unei întregi perioade de afaceri în continuu are un sald debitor sau creditor (vezi explicație pag. 122) Indatăce însă această situație se „schimbă” adică se „întoarce”, cum se obicinuește a se zice în practică, astfel încât, în decursul atacerii clientul (debitorul, comitentul, corespondentul), care a avut până la timp un sald debitor, ajunge să aibă un sald creditor, sau din contră, atunci nu mai merge calcularea în formă de cont (progresiv sau retrograd), și astfel trecem la metoda de scară; aplicând metoda de scară, vedem că se capătă Numeri în ambele coloane. În astfel de cazuri, nu mai consună calcularea de scară cu celelalte două metode și pentru a fi corecți trebuie să părăsim forma de cont progresiv și retrograd, atât de lesnicioase pentru

(Se continuă la pag. 136).

Nr. XVIII. Cont curent cu două feluri de procent și cu transportarea (reportarea) sumelor, cari trec peste termenul de încheiere.

				Debit: 8% Cred.: 5%	
D	Lei 2150	—	Din 30 Iunie — 15 Iulie	15	323
C	" 3558	40			
C	L 1408	40	" 15 Iulie — 20 August	35	493
D	" 3000	—			
D	L 1591	60	" 20 Aug. — 20 Sept.	30	478
C	" 3500	—			
C	L 1908	40	" 20 Sept. — 25 Octom.	35	668
D	" 3740	50			
D	L 1832	10	" 25 Oct. — 25 Nov.	30	550
C	" 3270	60			
C	L 1438	50	" 25 Nov. — 14 Dec.	19	273
D	" 3950	—			
D	L 2511	50	" 14 Dec. — 20 "	6	151
C	" 4000	—			
C	L 1488	50	" 20 " — 25 "	5	74
D	" 5200	—			
D	L 3711	50	" 25 " — 31 "	5	186
				1688	1508
8% int. dela Nrii de D. 1688=L 37·51					
5% " " " " C. 1508 " 20·94					
D	L 16	57	Saldul intereselor L 16·57		
D	L 3728	07	Saldul sumelor scad. până la 31 Dec.		
Sumele reportate:					
D	L 2755	50	per 13 Ianuarie		
C	" 1750	—	" 15 Februarie		
S. E. & O.					

Nr. XIX. Temă lucrată după scară mai jos.

Debit.

Credit.

Ian. 1		Dec 31	M 2500	—	Feb 15	M 2000	—
		Apr 15	" 3500	—	Apr. 10	" 3000	—
		Mai. 20	" 500	—	Iun. 15	" 3600	—
		Iul. 25	" 6000	—	Aug 15	" 4000	—
Iun. 30	Saldul inter.		" 38 20				
" 30	Saldul general al sumelor		" 61 80				
			M 12600			M 12600	

Nr. XIX. Un alt exemplu de cont curent cu două feluri de procent și cu sume, cari trec, lucrat după forma XVI. a) (să se lucreze și după celelalte forme).

				Deb.: 6% Cred.: 4%	
D	Mărci 2500	—	Din 31 Dec. — 15 Febr.	45	1125
C	" 2000	—			
D	M 500	—	" 15 Febr. — 10 Aprilie	55	275
C	" 3000	—			
C	M 2500	—	" 10 Apr. — 15 "	5	125
D	" 3500	—			
D	M 1000	—	" 15 " — 20 Maiu	35	350
D	" 500	—			
D	M 1500	—	" 20 Maiu — 15 Iunie	25	375
C	" 3600	—			
C	M 2100	—	" 15 Iunie — 25 Iulie	40	840
D	" 6000	—			
D	M 3900	—	" 25 Iulie — 15 August	20	780
C	" 4000	—	Suma Numerilor	2905	965
C	M 100	—	" 15 Aug. — 30 Iunie	45	45
6% inter. dela Nrii 2905				M 48·42	M 10·72
4% " " " 965				" 0·50	
4% " " " 45					
Totalul intereselor				M 48·92	M 10·72
D	M 38	20	Saldul intereselor	" 38·20	
C	M 61	80	Saldul general	M 48·92	M 48·92

practică, și să ne ținem de metoda de scară. Banherii vienezi totuși aplică metoda retrogradă rectificată pentru două feluri de procent, cum o numesc ei. Anume ei calculează retrograd Numeri ca de obicei și apoi fac mai multe încheieri parțiale, stabilind saldul Numerilor de câteori se ivește o „schimbare“, o „întoarcere“ a saldului de sume. În chipul acesta sunt mai multe încheieri și mai multe salduri ale Numerilor și adecă de câteori se schimbă caracterul saldului de capitaluri și în fine la încheiere. Aceste calculări parțiale se fac separat pe o foaie de încheiere și la urmă se adună și se balansează; foaia de încheiere de regulă nu se mai trimite clientului, ci rămâne la bancă; articolii însă, cari au scadența peste termenul de încheiere, nu se calculează, ci simplu se reportează după încheiere. Astfel rezultatul final, aflat prin metoda retrogradă rectificată, consună întru toate cu metoda de scară, în care se transportează articolii, ce au scadențe peste termenul de încheiere.

Dacă ne uităm la un cont curent de scară în coloana Numerilor putem vedea de câteori se „schimbă“, „se întoarce“ saldul sumelor și astfel putem ști câte socoteli parțiale avem de făcut. Astfel la contul curent Nr. XI sunt patru „întoarceri“ iar la Nr. XVIII sunt nouă „întoarceri“, prin urmare ar fi de făcut nouă încheieri parțiale. Acest lucru ar oferi mai multe greutate decât metoda de scară. Cu alte cuvinte și banherii vienezi, când sunt multe „întoarceri“ nu folosesc metoda retrogradă rectificată, ci și ei se mulțămesc tot cu metoda de scară.¹⁾

§. 46. Calcularea conturilor curente cu un procent schimbat în decursul unei perioade de afaceri.

Procentul considerat ca preț, ca taxă pentru folosirea unui capital, este supus deselor schimbări, ca ori și ce preț al mărfurilor; el scade, când oferta de capitaluri e mare și din contră crește, când cererea de capitaluri este mare. Astfel fiind lucrul, afacerile de cont curent se acomodează, întru cât privește mărirea procentului, schimbărilor de relații în piață și de aceea băncile și banherii își rezervă dreptul de

¹⁾ Deslușiri mai de aproape se dau în I. C. Kreibitz: Lehrbuch der kaufmännischen Arithmetik, III Teil, 1904 pag. 171—179 și în Rudolph Schiller: Lehrbuch der Buchhaltung, II Teil, 1901 pag. 111—118.

a schimba și ei procentul, adecă etalonul cu care calculează dobânda, în conformitate cu schimbările, ce se ivesc în piață. Schimbările de procent, eftinirea sau scumpirea capitalurilor în piață, se întâmplă în urma relațiilor bune sau rele economice, dintr'o țară.

Schimbările acestea de procent se ivesc mai întâi la băncile mari și principale din fiecare stat, și influențează repede asupra tuturor operațiunilor băncilor mai mici, și asupra particularilor, cari fac speculă de capitaluri. Deaceia băncile și banherii se acomodează acestor schimbări, și, ca totdeauna să fie orientați, pun condițiunea că procentul de cont curent, se va mări sau micșora după cum va crește sau va scădea procentul în piață, și anume la banca națională. Unii banheri, încă dela început, pun în contract condiția, că vor socoti în Debit cu 1% mai mult, iar în Credit cu 1% mai puțin decât procentul (etalonul, rata) băncii naționale.¹⁾

Peste tot pot exista două cazuri în practică și anume:

- a) o schimbare de procent, dacă mai înainte a fost acelaș procent în Debit și în Credit; (Nrii XX, XXI, XXII)
- b) o schimbare de procent dacă mai înainte au fost două procente, adecă unul mai mare în Debit și unul mai mic în Credit. (XXIII).

Dacă, în decursul unei perioade de afaceri, se schimbă procentul, atunci se încheie contul la epoca schimbării și se calculează interesele cu procentul de mai înainte; articolii, cari au scadența peste epoca schimbării, se transportează, căci sumele dela acești articoli au să fie considerate cu procentul schimbat. Această transportare (reportare) a sumelor se face în decursul unei perioade de afaceri contractate, iar la sfârșitul acelei perioade (de regulă la 30 Iunie și 31 Decembre), când se face încheierea definitivă, sumele, cari au scadența peste termenul de încheiere, se pot lua în calculare, cum s'a făcut la noi în Nrii XXI etc. sau, dacă nu, se pot reporta mai departe, după cum s'a arătat la pag. 101 și după cum se indică în exemplu XXIV.

Dacă procentul care se schimbă e acelaș atât pentru Debit cât și pentru Credit, atunci putem calcula după oricare metodă din cele trei principale și rezultatul va fi identic. Dacă însă procentele, cari se schimbă, au fost duple adecă unul pentru Debit și altul pentru Credit, atunci calcularea se face exact numai după metoda de scară.²⁾

¹⁾ Vezi pag. 48.

²⁾ Și aici poate fi vorba de modul nou de calculare ca la băncile din Viena, vezi pag. 133 și 136.

Nr. XX. Cont curent cu procent schimbat, dar acelaş în

Din 1 Ianuarie — 30 Martie cu 4⁰/₀; Din 1 April — 30 Iunie cu 4¹/₂⁰/₀;

Debit.

				K	b
Ianuar.	1	4%	Ianuar.	25 65 3250	5000 —
			Febr.	15 45 1800	4000 —
			Martie	25 5 100	2000 —
				350	—
Martie	30	Saldul numerilor			—
April	1	Diferința capitalelor	Martie	31 90 1800	2000 —
		4½%	Maiu	8 52 2600	5000 —
.			August	15 de reportat	2000 —
			Iunie	30 — —	4200 —
				4590	—
Iunie	30	Saldul numerilor			—
Iulie	1	Sumă reportată	August	15 60 1200	2000 —
		5%	Iulie	10 95 5510	5800 —
			Sept.	28 17 510	3000 —
			August	24 51 2142	4200 —
			Decem.	31 de reportat	1000 —
Octom.	15	5% int. din Nri 2402 K 33-36			—
"	16	Diferința capitalelor	Octom.	15 75 1350	1800 —
"	16	Sumă reportată	Decem.	31 — —	1000 —
		6%	Nov.	23 37 740	2000 —
			Octom.	30 60 4740	7900 —
			Febr.	15 45 ¹⁾ 1845	4100 —
Decem.	31	6% int. din Nri 797 K 13-28			—
"	31	Saldul general al sumelor			16214 62
					—
					—
				6830	33014 62
					—

1) Din	1 Ianuarie	— 30 Martie	interese creditoare	4%	K 389
"	1 April	— 30 Iunie	" "	4 1/2%	" 5737
"	1 Iulie	— 15 Octom.	" debitoare	5%	K 3336
"	16 Octom.	— 31 Decem.	" "	6%	" 1328

²⁾ Sumele, cari trec cu scadența peste 31 Decembrie s'ar putea reporta.

Debit și în Credit. Metoda progresivă; încheierea odată pe an.

Din 1 Iulie — 15 Octombrie cu 5%: Din 16 Octombrie — 31 Decembrie cu 6%.

Credit.

					K	b
		4%		Decem.	31	90 4500 5000 —
				Martie	5	25 1000 4000 —
				April	5	de reportat 3000 —
Martie	30	4% int. din Nrii 350 K 3·89				
April	1	Suma reportată	April	5	85 2550	3000 —
		4½%	"	15	75 5250	7000 —
			Maiu	25	35 1190	3400 —
			Octom.	20	de reportat	4000 —
Iunie	30	4½ int. din Nrii 4590 K 57·37				
Iulie	1	Diferința capitalelor	Iunie	30	105 2310	2200 —
		Sumă reportată	Octom.	20	de reportat	4000 —
		5%	August	30	45 3600	8000 —
			Sept.	10	35 1050	3000 —
Octom.	15	Saldul numerilor			2402	
Octom.	16	Sumă reportată	Octom.	20	70 2800	4000 —
			Decem.	15	15 1065	7100 —
		6%	Octom.	23	67 1943	2900 —
			Ianuar.	18	18 900	5000 —
			Ianuar.	12	12 720	6000 —
			Decem.	31	—	8000 —
Decem.	31	Saldul Numerilor roșii			225	
"	31	" " negri			797	
"	31	" " inter. ²⁾)				14 62
					6830	33014 62

deci avem diferența de K 14'62 ca *interese creditoare*.

pentru anul viitor.

Nr. XXI. Cont curent cu procent schimbat, dar acelaș în

Din 1 Ianuarie — 30 Martie cu 4%; Din 1 April — 30 Iunie cu 4½%;

Debit.

Ianuar.	1	4%	Ianuar.	25	25	1250	5000	—
			Febr.	15	45	1800	4000	—
			Martie	25	85	1700	2000	—
April	1	Diferința capitalului	Martie	31	Epoca	2000	—	—
			Mai	8	38	1900	5000	—
			August	15	De reportat	2000	—	—
			Iunie	30	90	3780	4200	—
		Saldul brut al sum. K 2200	Iunie	30	90	1980	—	—
Iulie	1	Suma reportată	August	15	45	900	2000	—
			Iulie	10	10	580	5800	—
			Sept.	28	88	2640	3000	—
			August	24	54	2268	4200	—
			Decem.	31	De reportat	1000	—	—
Octom.	15	Saldul numerilor				2402	—	—
"	15	5% int. dela Nri 2402 K 33-36				—	—	—
"	16	Diferința capitalului	Octom.	15	Epoca	1800	—	—
"	16	Sumă reportată	Decem.	31	75	750	1000	—
			Novem.	23	38	760	2000	—
			Octom.	30	15	1185	7900	—
			Febr.	15	120	4920	4100	—
Decem	31	Saldul brut al sum. K 16200	Decem.	31	75	12150	—	—
"	31	Saldul numerilor				797	—	—
"	31	6% int. dela Nri 797 K 13-28				—	—	—
"	31	Saldul general al sumelor				16214	62	—
						20562	33014	62

1) Sumele cari trec peste 31 Decembre s'ar fi putut lăsa necalculate, și

Debit și în Credit. Metoda retrogradă; încheierea odată pe an.

Din 1 Iulie — 15 Octombrie cu 5%; Din 16 Octombrie — 31 Decembre cu 6%.

Credit.

			Decem.	31	Epoca	5000	—	—
			Martie	5	65	2600	4000	—
			April	5	De reportat	3000	—	—
Martie	31	Saldul brut al sum. K 2000	Martie	31	90	1800	—	—
"	31	Saldul numerilor				350	—	—
"	31	4% int. dela Nri 350 K 3-89				—	—	—
April	1	Suma reportată	April	5	5	150	3000	—
			"	15	15	1050	7000	—
			Mai	25	55	1870	3400	—
			Octom.	20	De reportat	4000	—	—
Iunie	30	Saldul numerilor				4590	—	—
"	30	4½ int. dela Nri 4590 K 57-37				—	—	—
Iulie	1	Diferința capitalului	Iunie	30	Epoca	2200	—	—
			Octom.	20	De reportat	4000	—	—
			August	30	60	4800	8000	—
			Sept.	10	70	2100	3000	—
		Saldul brut al sum. K 1800	Octom.	15	105	1890	—	—
Octom.	16	Suma reportată	Octom.	20	5	200	4000	—
			Decem.	15	60	4260	7100	—
			Octom.	23	8	232	2900	—
			Ianuar.	18	93	4650	5000	—
			"	12	87	5220	6000	—
			Decem.	31	75	6000	8000	—
Decem.	31	Saldul inter. ca și la Nr. ...				14	62	—
						20562	33014	62

s'ar fi putut trece pentru anul viitor.

Nr. XXII. Cont curent de scară cu procent schimbat, dar acelaș în Debit și în Credit. Metoda de scară. Încheierea la 31 Decembrie. Terminele de schimbare ca și la Nr. XX. și XXI.

					Deb.: 4%	Cred.: 4%
C	K 5000	—	Din 31 Dec. — 25 Ianuar.	25		1250
D	" 5000	—				
D	θ	—	" 25 Ian. — 15 Febr.	20	—	—
C	K 4000	—	" 15 Febr. — 5 Martie	20	800	
C	" 4000	—				
D	θ	—	" 5 Mart. — 25 "	20	—	—
D	K 2000	—	" 25 " — 31 "	5	100	
D	K 2000	—	Saldul sumelor		900	1250
			Saldul Numerilor		350	
					4 1/2 %	4 1/2 %
D	K 2000	—	Din 31 Mart. — 5 April	5	100	
C	" 3000	—				
C	K 1000	—	" 5 April — 15 "	10		100
C	" 7000	—				
C	K 8000	—	" 15 " — 8 Maiu	23		1840
D	" 5000	—				
C	K 3000	—	" 8 Maiu — 25 "	17		510
C	" 3400	—				
C	K 6400	—	" 25 " — 30 Iunie	35		2240
D	" 4200	—				
C	K 2200	—	" 30 Iunie — 30 "			
C	K 2200	—	Saldul sumelor		100	4690
			Saldul Numerilor		4590	
					5%	5%
C	K 2200	—	Din 30 Iunie — 10 Iulie	10		220
D	" 5800	—				
D	K 3600	—	" 10 Iulie — 15 August	35	1260	
D	" 2000	—				
D	K 5600	—	" 15 Aug. — 24 "	9	504	
D	" 4200	—				
D	K 9800	—	" 24 " — 30 "	6	588	
C	" 8000	—				
D	K 1800	—	" 30 " — 10 Sept.	10	180	
C	" 3000	—				
C	K 1200	—	" 10 Sept. — 28 "	18		216
D	" 3000	—				
D	K 1800	—	" 28 " — 15 Octom.	17	306	
D	K 1800	—	Saldul sumelor		2838	436
			Saldul Numerilor			2402

Continuarea contului de scară Nr. XXII.

					Deb.: 6%	Cred.: 6%
D	K 1800	—	Din 15 Oct. — 20 Octom.	5	90	
C	" 4000	—				
C	K 2200	—	" 20 " — 23 "	3		66
C	" 2900	—				
C	K 5100	—	" 23 " — 30 "	7		357
D	" 7900	—				
D	K 2800	—	" 30 " — 23 Nov.	23	644	
D	" 2000	—				
D	K 4800	—	" 23 Nov. — 15 Decem.	22	1056	
C	" 7100	—				
C	K 2300	—	" 15 Dec. — 31 "	15		345
C	" 8000	—				
C	K 10300	—	" 31 " — 31 "	—		
D	" 1000	—				
C	K 9300	—	" 31 " — 12 Ianuar.	12		1116
C	" 6000	—				
C	K 15300	—	" 12 Ian. — 18 "	6		918
C	" 5000	—				
C	K 20300	—	" 18 " — 15 Febr.	27		5481
D	" 4100	—				
C	K 16200	—	" 15 Febr. — 31 Decem.	45	7290	
					9080	8283
			Saldul Numerilor			797
			4% inter. dela Nii	350		K 3-89
			4 1/2 % " " "	4590		" 57-37
			5% " " "	2402	K 33-36	
			6% " " "	797	" 13-28	
C	K 14	62	Saldul intereselor ¹⁾		" 14-62	
C	K 16214	62			K 61-26	K 61-26
			S. E. & O.			

¹⁾ Acest cont curent s'ar putea calcula și astfel ca articolii cari trec cu scadența peste 31 Decemvrie, să se transporteze.

Nr. XXIII. Cont curent cu două feluri de procent și schimbat în decursul unui semestru. (Tema dela pag. 127).

Din 1 Iulie — 25 Octombrie cu 6% și 4½%
" 25 Octom. — 31 Decembre " 8% " 6%

					6%	4½%
D	L. 2150	—	Din 30 Iunie — 15 Iulie	15	323	
C	" 3558	40				
C	L. 1408	40	" 15 Iulie — 20 Aug.	35		493
D	" 3000	—				
D	L. 1591	60	" 20 Aug. — 20 Sept.	30	478	
C	" 3500	—				
C	L. 1908	40	" 20 Sept. — 25 Oct.	35		668
					801	1161
D	" 3740	50			8%	6%
D	L. 1832	10	" 25 Oct. — 25 Nov.	30	550	
C	" 3270	60				
C	L. 1438	50	" 25 Nov. — 14 Dec.	19		273
D	" 3950	—				
D	L. 2511	50	" 14 Dec. — 20 "	6	151	
C	" 4000	—				
C	L. 1483	50	" 20 " — 25 "	5		74
D	" 5200	—				
D	L. 3711	50	" 25 " — 13 Ian.	18	668	
D	" 2755	50				
D	L. 6467	—	" 13 Ian. — 15 Febr.	32	2069	
C	" 1750	—	Suma Numerilor		3438	347
D	L. 4717	—	" 15 Febr. — 31 Dec.	45		2123
			6% inter. dela Nri		L. 13 35	
			4½% " " "			L. 14 51
			8% " " "		" 76 40	
			6% " " "			" 5 78
			8% " " "			" 47 18
D	" 22	28	Saldul debitor al inter.		L. 89 75	L. 67 47
						" 22 28
D	L. 4739	28	Saldul general al sum.		L. 89 75	L. 89 75

Nr. XXIV. Acelaș cont curent, dar schimbarea procentului nu coincide cu scadența unui articol, ci se face la începutul lunii.

Din 1 Iulie — 30 Septembrie cu 6% și 4½%
" 30 Sept. — 31 Decembre " 8% " 6%

					6%	4½%
D	L. 2150	—	Din 30 Iunie — 15 Iulie	15	323	
C	" 3558	40				
C	L. 1408	40	" 15 Iulie — 20 Aug.	35		493
D	" 3000	—				
D	L. 1591	60	" 20 Aug. — 20 Sept.	30	478	
C	" 3500	—				
C	L. 1908	40	" 20 Sept. — 30 "	10		191
					801	684
					8%	6%
C	L. 1908	40	" 30 " — 25 Oct.	25		477
D	" 3740	50				
D	L. 1832	10	" 25 Oct. — 25 Nov.	30	550	
C	" 3270	60				
C	L. 1438	50	" 25 Nov. — 14 Dec.	19		273
D	" 3950	—				
D	L. 2511	50	" 14 Dec. — 20 "	6	151	
C	" 4000	—				
C	L. 1483	50	" 20 " — 25 "	5		74
D	" 5200	—				
D	L. 3711	50	" 25 " — 13 Ian.	18	668	
D	" 2755	50				
D	L. 6467	—	" 13 Ian. — 15 Febr.	32	2069	
C	" 1750	—			3438	824
D	L. 4717	—	" 15 Febr. — 31 Dec.	45		2123
			6% inter. dela Nri		L. 13 35	
			4½% " " "			L. 8 55
			8% " " "		" 76 40	
			6% " " "			" 13 73
			8% " " "			" 47 18
D	" 20	29 ¹⁾	Saldul debitor al inter.		L. 89 75	L. 69 46
D	L. 4737	29			L. 89 75	" 20 29
						L. 89 75

¹⁾ Diferența intereselor provine dela aceea, că la L. 1908 40 s'a calculat din 30 Septembrie — 25 Octombrie cu 8%.

§. 47. Calcularea proviziunii, a curtajului și a speselor.

Dupăce s'au arătat diferitele conturi curente și s'a explicat calcularea intereselor cu un fel de procent, cu două feluri și cu procent schimbat în decursul unei perioade de afaceri, trebuie să amintim, că bancherul comisionar mai socotește comitenților săi o *proviziune* (*comisiune*) pentru îndeplinirea afacerilor, *curtaj* pentru unele transacțiuni, precum și *spesele reale* ce le-a avut, adică: *porto*, *telegrame*, *timbre* etc.

Deja la început, când se stipulează condițiile de cont curent, se stabilește între contrahenți și socotirea comisiunii, a curtajului și a speselor.

Proviziunea o calculează bancherul comisionar comitentului său, sau dela pozițiile din Debit sau dela cele din Credit și anume dela suma cea mai mare de bani. Dacă suma de bani dela pozițiile din Debit este 25000 și dela pozițiile de Credit este 20000, atunci proviziunea se calculează dela sumele din Debit, la din contră, când Creditul e mai mare, dela sumele din Credit. Bancherul *debitează* pe comitentul său pentru proviziune, ori și din care *parte* a contului s'ar calcula ea. Proviziunea se contractează mai dinainte și variază între 1‰—1/8‰ și până la 1/2‰ și uneori și mai mult.

Dacă doi bancheri stau în astfel de afaceri, că este când unul când celălalt comisionar, atunci *se pot învoi* ca să nu-ș mai calculeze reciproc proviziune.

În afaceri de cont curent se pot ivi și posturi, dela cari să nu se socotească de loc proviziune; acestea se numesc posturi (poziții, articoli) *franco* și în scrisorile ce se schimbă între interesați se amintește acest lucru. Astfel sunt posturile, cari au fost transportate (reportate) și cu deosebire saldul din trecut, dela care s'a socotit deja proviziunea mai înainte. Deasemenea nu se socotește proviziune dela interese, dela spese și dela unele afaceri, dela cari s'a socotit proviziunea imediat.

Curtajul (*samsaria*, *misitia*) se socotește dela diferitele posturi, fie în Debit fie în Credit, ce rezultă dela afaceri la cari s'a întrebuințat un curtier (*samsar*) sau se poate zice, că s'a întrebuințat; chiar și când comisionarul trece însuși ca cumpărător, ținând pe seama sa anumite efecte, primește spre vânzare, își socotește curtaj; dacă însă un articol este trecut cu curtajul cuprins în sine, atunci, bine înțeles, articolul se însemnează ca *franco curtaj* și dela o astfel de sumă nu se mai socotește curtajul. Bancherul comisionar *debitează* pe comitentul său pentru curtaj.

În unele contracte de cont curent se fixează și o *proviziune specială* pentru acceptarea cambiilor și pentru *domicilieri* de cambii.

Deasemenea bancherul comisionar debitează pe comitentul său și cu *spesele* reale, ce le-a avut în afacere de cont curent, precum: *porto*, *telegrame*, *timbre* etc.

Proviziunea, curtajul și spesele se pun în cont curent imediat dupăce s'au calculat interesele, astfel, că saldul general al sumelor se face ținându-se cont și de proviziune, curtaj și spese (vezi contul curent Nr. XXV).

Un lucru însă trebuie notat și anume că debitarea cu proviziune, curtaj și spese să se facă în cont curent tocmai la urmă,¹⁾ când se face încheierea, pentruca să nu se calculeze interese și dela aceste sume, sau dacă debitarea se face mai înainte, atunci trebuie declarate aceste sume ca *posturi franco*, ca astfel să nu se mai calculeze interese dela ele.

Conturile curente se poartă într'un registru special al contabilității (numit de unii și *Salda Conti*), în registrul persoanelor cu cari avem cont curent și tot în acel registru se fac și calculările de interese.²⁾ Escepțiune face metoda de scară, care trebuie calculată pe un *blanchet* separat și interesele să se inducă apoi în registrul conturilor curente.

Din cartea conturilor curente (*Salda Conti*) se face un *extras*, o copie, care se trimite comitentului. Acest *extras* (*timbrat* ca orice cont) are să fie provăzut cu *data* încheierii, să fie iscălit și e uz a se adauge clauza: *Salvo Errore et Omissione*; franțuzește: *sauf erreur et omission*, sau pe scurt: *S. E. & O*, adică *scutit de erori și omiteri* (germ: *Irrthum vorbehalten*; engl.: *E. E. = Errors excepted*). Prin această clauză își face rezerva comisionarul, de a reveni, dacă s'ar afla o eroare sau o omitere; el scrie comitentului său o epistolă, în care alătură *extrasul* de cont curent, îl roagă să-l examineze și aflându-l exact și în conformitate cu registrele sale, să treacă saldul din nou sau să-l achite, după cum sunt învoiți.³⁾

¹⁾ Aceste sume calculate mai la urmă nu sunt trecute și în contul curent din Maestru deci trebuie făcuți niște articoli de contabilitate în Jurnal. (vezi cartea mea: „*Știința Conturilor*“, pag. 315—316).

²⁾ Dacă se poartă forma de contabilitate numită franceză, atunci și aceste conturi se pot face în Maestru (vezi forma italiană și franceză de contabilitate în cartea mea: „*Știința Conturilor*“ pag. 227 și 244).

³⁾ Vezi „condițiunile”, afacerilor de cont curent și „*Corespondența comercială*“ la pag. 231—237.

Nr. XXVI. Acelaș cont curent, calculat retrograd în aceleași condiții (să se observe numerotarea de încheiere: 1—7, căci aceste cifre ne arată ordinea în care urmează operațiunea de încheiere)

Credit.

Radu Aldea, Province.

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					Cor.	b.
Iulie	1 Sald	Iunie 30	Epoca		1145	—
Sept.	29 Pt. plată făcută în num.	Sept. 29	89/5453		6127	37
Oct.	20 „ plătit o acred. frco. prov.	Oct. 20	110/2155		1958	84
„	22 „ Trată	Dec. 25	175/16275		9300	—
Dec.	1 „ „	Feb. 20	230/4600		2000	—
„	31 2) Saldul N-lor		8358			
„	31 3) 5% dobândă dela Nrii 8358/72				116	08
„	31 4) 1% proviziune dela Suma 17427/37				17	43
„	31 5) 2% prov. de accep-tațiune dela 2 acc/. ale noastre 11300				22	60
„	31 6) Spese				8	26
					36841	20695 58

Debit.

§. 48. Adaus de teme lucrate și exemple pentru deprinderi.

Nr. XXV. Cont curent progresiv cu Numeri roșii, calculat cu 5% interese; 1%/₁₀₀ proviziune dela sumele C 612737+9300+2000; 2%₁₀₀ proviziune de acceptațiune dela cele donă acceptate (trate) C 9300+2000 și spesele reale C 8 și atâtți fleri (ban), pentru că sîldul general să iasă fără fleri (să se observe numirizarea dela încheiere: 1—7, căci acești numeri ne arată ordinea urmată la încheiere).

Debit.

Radu Aldea, Provincie.

Credit

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					Cor.	b
Iulie Sept. Oct	1 Sold Pt. o plată în numerar plătit o acreditivă franco proviziune Trată	Iunie Sept. Oct. Dec. Feb.	30 29 20 25 20	180 91 70 b 50	2061 6576 1371 9300 1000	1145 6127 1958 84 2000
Dec.	22 " Saldu număr. roșii					—
"	31 7) 5%, dobândă dela					—
"	Nri 8356					—
"	31 4) 19/100 proviziune dela					116 06
"	K 1742737					17 43
"	31 5) 29/100 proviziune de					
"	acceptațiune dela					
"	2 acc/. ale noastre					22 60
"	de Cor. 11300 —					
"	31 6) Spese: porto, tele-					8 28
"	gramme etc.					
	==					
	==					
	==					
Ian.	1 Sold	Dec.	31			5799 —

Data	Textul	Scadența	Zile	Numeri	Suma	
					Cor.	b
Aug. Sept. Nov.	2 Pt. Remisă 28 plătit în numărar " Remisă	Aug. Sept. Dec. Ian.	31 28 27 29	120 92 840 2320	480 1046 3000 8356	400 1136 3000 8000
"	25 " "					—
"	26 " "					—
"	31 2) Saldu număr negri					—
"	31 7) Saldu general					5799 —
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					
	==					

Nr. XXVII. Acelaș cont curent, calculat și încheiat definitiv după metoda de scară.

Carac- terul	S u m e l e		S c a d e n ț e l e	Zile	N u m e r i	
					Debit	Credit
D	K 1145	—	Din 30 Iunie — 31 August	60	687	
C	" 400	—				
D	K 745	—	" 31 Aug. — 28 Sept.	28	209	
C	" 1136	58				
C	K 391	58	" 28 Sept. — 29 "	1		4
D	" 6127	37				
D	K 5735	79	" 29 " — 20 Octom.	21	1205	
D	" 1958	84				
D	K 7694	63	" 20 Oct. — 2 Decem.	42	3232	
C	" 3000	—				
D	K 4694	63	" 2 Dec. — 25 "	23	1080	
D	" 9300	—				
D	K 13994	63	" 25 " — 27 "	2	280	
C	" 2360	—				
D	K 11634	63	" 27 " — 29 Ianuar	32	3723	
C	" 8000	—				
D	K 3634	63	" 29 Ian. — 20 Febr.	21	763	
D	" 2000	—				
D	K 5634	63	" 20 Febr. — 31 Decem.	50		2818
			Saldul Numerilor			8357
D	" 116	07	5% inter. dela Nr. 8357/72			
D	" 17	43	1% ₀₀ prov. dela suma de K 1742737			
D	" 22	60	2% ₀₀ prov. de acc/. dela 2 acceptate ale noastre			
D	" 8	27	Spese			
D	K 5799	—	Saldul general		11179	11179
			S. E. & O.			

Viena, 31 Dicembre 1909.

M. Gal & Frâncu.

Exemplu pentru a fi lucrat cu un fel de procent în Debit și în Credit după toate trei metodele; contul curent se începe la 1 Ianuarie și se încheie la 31 Maiu, cu 4% dobândă reciprocă; sunt patru poziții, cari trec peste termenul de încheiere. (Textul debitării și al creditării s'a omis).

Debit.						Credit.					
				Lei b.						Lei b.	
Ian. 1	Sald.										
		Dec. 31		2345	—						1000
		Mart. 10		3000	—						2700
		<i>Iulie</i> 3		2500	—						800
		<i>Iunie</i> 14		1600	—						2100
		April 3		1700	—						900
		Main 31		1000	—						

Pentru calculare:

Interesele calculate cu 40% dela saldul Numerilor 1869 fac 20.77.

Provizione $1\frac{0}{8}\%$ della somma Debitului minus saldul dela început, adică dela Lei 9800.—, cerace face

Lei 12-25.

Curtaj $\frac{1}{2}\%$ dela suma din Debit 3000 'și dela sumele din Credit 1000 + 2700 în total dela

Lei 6700.—, ceace face Lei 335.

Spese diverse Lei 5.63.

Saldul general este: C 4687.—.

Notă: Când se va calcula după metoda de epocă se va face corectura pe 5 luni adică pe 150 de zile (v-zi pag. 110.)

Exemplu¹⁾ pentru a fi lucrat, cu un fel de procent în Debit și în Credit, după toate trei metoadele; contul curent se începe la 1 Iulie și se încheie la 31 Decembrie, cu 5% dobândă reciprocă (pro et contra); sunt patru articoli cari trec peste termenul de încheiere. (Textul debitării și creditării nu s'a mai indicat).

Debit.	Credit.
Iulie 1. Sald Iunie 30; C 2542 80	Iulie 14 C 2000 —
Iulie 5 „ 350 —	Aug. 10 „ 2735 92
Aug 26 „ 1000 —	Sept. 30 „ 304 60
Sept. 15 „ 1215 64	Oct. 24 „ 240 —
Oct. 18 „ 500 —	Febr. 15 „ 463 58
Nov. 1 „ 750 —	Mart. 4 „ 350 —
Febr. 20 „ 391 36	
Ian. 15 „ 820 —	

Pentru calculare:

Interesele, calculate cu 5% dela Saldul Numerilor de 1041, fac C 14 46. (Poate fi o mică diferență: Nr. 1039—1042 la diferitele metode).

Proviziune (comisiune) $\frac{1}{3}\%$ dela C 5027 — (adecă dela sumele din Debit fără sald) face C 16 76.

Curtaj 1% dela C 3199 50 (adecă dela sumele 2735 92 și 463 58 din întâmplare, amândouă din Credit, sume cari rezultă dela operațiuni la cari am întrebuințat un curtier) face C 3 20.

Spese: porte, timbru etc. C 3 88.

Saldul general este C 1514. — Dacă este o mică diferență la interese, fiindcă în urma corecturilor se poate căpăta saldul de Nri 1039—1042, atunci această diferență să se aranjeze în spese, astfel ca saldul general să fie fără fileri. (Acest cont curent poate servi ca temă și pentru a fi lucrat cu 2 feluri de procent d. e. cu 5% și 3% adecă în Debit cu 1% mai mult și în Credit cu 1% mai puțin ca *rata băncii* (ca procentul de scont la banca austro-ungară), care de prezent este 4%).

¹⁾ luat din Karner-Novak: Buchführung. II Theil, 1878, pag. 95.

Exemplu¹⁾ pentru a fi lucrat după toate trei metoadele; contul curent se începe la 1 Ianuarie și se încheie la 30 Iunie cu 5% dobândă reciprocă (pro et contra, adecă cu 5% atât în Debit cât și în Credit); sunt doi articoli, cari trec peste termenul de încheiere.

Debit.	Credit.
17 Apr. C 3450 —	Ian. 1 Sald: 31 Dec. C 3425 —
21 Feb. „ 14467 88	15 Ian. „ 27251 65
28 Feb. „ 1503 65	15 Apr. „ 7258 58
5 Mart. „ 4000 —	5 Feb. „ 27533 94
17 Mart. „ 29550 —	23 Feb. „ 16271 96
6 Apr. „ 7892 75	6 Apr. „ 15493 41
15 Aug. „ 3000 —	25 Aug. „ 7865 43
25 Iunie „ 7865 43	

Pentru calculare:

Interesele, calculate cu 5% dela saldul Numerilor 62124, fac C 862 83 (poate fi o mică diferență (C 862 89, 862 88) la diferitele metode. Diferința să se aranjeze la spese, astfel ca saldul general să rămână fără fileri.

Proviziune 1% dela suma Creditului minus saldul, adecă dela C 101674 97, ceeace face C 101 67.

Spese, porto, telegrame: C 7 42.

Saldul general este: C 34124. (Acest cont curent poate fi ca temă și pentru a fi lucrat cu două feluri de procent: 5% și 3%, adecă 1% mai mult și cu 1% mai puțin ca *rata băncii*, care de prezent este 4%).

¹⁾ luat din Lehrbuch der kaufm. Arithmetik, de R. Kathrein, I. Theil, 1895, pag. 117.

Exemplu¹⁾ pentru a fi lucrat cu două feluri de procent după metoda de scară, model Nr. XVI-XVIII; contul curent se începe la 1 Ianuarie și se încheie la 30 Iunie, cu 5% în Debit și cu 3% în Credit; are patru articoli, cari trec peste termenul de încheiere.

Debit.	Credit.
Ian. 1 Sald 31 Dec. C 3472—	10 Ian. C 4215·19
8 Febr. „ 4119·73	24 Febr. „ 2857·43
16 Mart. „ 949·45	3 April „ 6250—
28 April „ 2786·50	15 Maiu „ 1419·85
31 Maiu „ 5000—	20 Iulie „ 1600—
4 Iunie „ 3914·87	18 Iunie „ 5164·39
25 Iulie „ 2500—	31 Aug. „ 2000—
10 Aug. „ 3748·75	

La calcularea după felul Nr. XVI de scară s'a căpătat:

	Debit	Credit
5% interese dela Nr. 3374	Cor. 46·86	
3% „ „ „ 2317		Cor. 19·31
5% „ „ „ 1790		„ 24·86
	Cor. 46·86	Cor. 44·17
Saldul debitor al intereselor.		„ 2·69

¹⁾ luat din R. Schiller, Lehrbuch der Buchhaltung, II. Theil, Wien, 1901, pag. 114, unde este lucrat în felul modelului Nr. XVI.

Exemplu¹⁾ pentru a fi lucrat cu două feluri de procent după metoda de scară, model Nr. XVI—XVIII; contul curent se începe la 1 Iulie și se încheie la 31 Decembrie, cu 4½% în Debit și cu 2½% în Credit; are patru articoli, cari trec peste termenul de încheiere.

Debit	Credit.
1 Iulie Sald Iunie 30 C 1862—	Iulie 6 C 9000—
Aug. 15 „ 30287·45	Sept. 6 „ 25256—
Febr. 1 „ 8808·90	Ian. 24 „ 8000—
Mart. 5 „ 6072—	Feb 27 „ 10.000—
Oct. 11 „ 5907·50	Dec. 3 „ 3102·10

Acest cont calculat după model Nr. XVI dă următorul rezultat:

	Debit	Credit
4½% interese dela Nrii 7975	Cor. 99·69	
2½% „ „ „ 4686		Cor. 32·54
2½% „ „ „ 1549	„ 10·76	
	Cor. 110·45	Cor. 32·54
Saldul debitor al intereselor.		„ 77·91



¹⁾ luat din I. C. Kreibitz: Lehrbuch der kaufmännischen Arithmetik II. Theil, Wien 1907, pag. 65; este lucrat în două feluri la pag. 67 și 68.

TABLA DE MATERII.

	Pagina
Prefața	
I. Procentul și Promilul.	
§. 1. Considerații generale	1—2
§. 2. Termeni comerciali generali	2—4
§. 3. Termeni în comerțul de mărfuri	4—5
§. 4. Termeni pentru spese de afacere, exprimate în procente	5—6
§. 5. Calcularea procentului și promilului, privită din trei puncte de vedere	6—9
§. 6. Procent și promil dela sută și dela miie	9—10
§. 7. Exemple pentru aflarea sumei procentelor sau promilului	10—16
§. 8. Exemple pentru aflarea procentului și promilului	16—19
§. 9. Exemple pentru aflarea cantității (capitalul, suma unităților)	19—20
§. 10. Procent și promil peste sută și peste miie	20—23
§. 11. Procent și promil în sută și în miie	23—25
§. 12. Considerațiuni speciale la calcularea rabatului precum și la alte adaosuri făcute pentru prețul de vânzare	25—28
II. Interesele.	
§. 13. Considerații generale	29—30
§. 14. Calcularea intereselor obișnuită sau la sută	30—33
§. 15. Aflarea intereselor pe ani	33—33
§. 16. Aflarea intereselor pe luni	33—34
§. 17. Aflarea intereselor pe zile	34—36
§. 18. Avantaje la calcularea intereselor pe zile. Divizori fixi	36—38
§. 19. Alte avantaje la calcularea intereselor pe zile	38—42
§. 20. Alte avantaje; divizori fixi simplificați; numeri de interese	42—45
§. 21. Scontul	45—48
§. 22. Uzanțele mai principale de scontare în diferite țări	48—50
§. 23. Diferite exerciții de scontare	50—54
§. 24. Avans pe efecte publice sau lombard	54—55
§. 25. Calcularea intereselor peste sută; scontul aritmetic	55—60
§. 26. Aplicarea calculării în sută a intereselor	60—61
§. 27. Depuneri spre fructificare	61—70
§. 28. Cassele de păstrare poștale. (Afacerile lor de cec și de clearing)	70—76

III. Teoria conturilor curente.

	Pagina
§. 29. Considerații generale	77—80
§. 30. Afaceri de cec și de gir la diverse bănci	80—81
§. 31. Contractul de cont curent	81—83
§. 32. Impărțirea conturilor curente	83—83
§. 33. Cazuri ce au să fie trecute în cont curent	83—87
§. 34. Calcularea intereselor după metoda progresivă	87—90
§. 35. Calcularea intereselor după metoda retrogradă	90—96
§. 36. Calcularea intereselor dela o scadență la alta, metoda de scară, numită și hamburgeză și engleză	96—100
§. 37. Cont curent cu articoli, cari trec peste termenul de încheiere (calcularea cu numeri roșii; retrograd și de scară)	100—111
§. 38. Calcularea conturilor curente cu două feluri de procent	111—115
§. 39. Diferite exemple pentru a justifica pe deplin calcularea cu două feluri de procent	115—17
§. 40. Calcularea cu două feluri de procent în coloanele contului. Forma primă	117—117
§. 41. Raționare și arătarea greșelii, ce s'a făcut la calculare	117—120
§. 42. Caz special, când și calcularea obișnuită în practică este corectă	120—120
§. 43. Compararea acestor trei feluri de calculare	120—125
§. 44. Raționare asupra acestor feluri de calculări	125—126
§. 45. Calcularea conturilor curente cu două feluri de procent, dacă sunt articoli cari trec peste termenul de încheiere	126—136
§. 46. Calcularea conturilor curente cu un procent schimbat în decursul unei perioade de afaceri	136—145
§. 47. Calcularea proviziunii, a curtajului și a speselor	146—147
§. 48. Adaos de teme lucrate și exemple pentru deprinderi	148—157